

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішення загальних зборів учасників  
ТОВ «ФК «ЦФР»  
Протокол від 03.11.2020 р.

Додаток 2 до Протоколу загальних зборів  
учасників ТОВ «ФК «ЦФР» від 03.11.2020 р

**Рішення про емісію облігацій серії R**  
(у разі неоформлення проспекту облігацій)  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»**

Ідентифікаційний код юридичної особи 35725063

Місцезнаходження: Україна, 01033 м. Київ, вулиця Сім'ї Прахових, будинок 50Б

**I. Інформація про емітента та його фінансово-господарський стан**

|     |                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Загальна інформація про емітента:                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1.1 | повне найменування                                                                                                                           | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» (надалі – Товариство або Емітент)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 1.2 | скорочене найменування (за наявності)                                                                                                        | ТОВ «ФК «ЦФР»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1.3 | код за ЄДРПОУ                                                                                                                                | 35725063                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 1.4 | місцезнаходження                                                                                                                             | Україна, 01033, м. Київ, вулиця Сім'ї Прахових, будинок 50Б                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 1.5 | засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта)                                                                                             | тел./факс (044) 593 73 04;<br>електронна пошта: info@fincom-fsc.com.ua                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 1.6 | дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента                                                          | 04 лютого 2008 року<br>Голосіївська районна в м. Києві державна адміністрація                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1.7 | предмет і мета діяльності                                                                                                                    | Основний вид економічної діяльності код КВЕД: 64.92 Інші види кредитування (основний)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 1.8 | перелік засновників емітента                                                                                                                 | Засновник Товариства: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ».                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 1.9 | структура управління емітентом (органи управління емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами емітента) | Згідно положень Статуту Товариства, управління Товариством здійснюють наступні органи.<br><br>13.1. Управління Товариством здійснюють:<br>13.1.1. Вищий орган Товариства, яким є Загальні збори учасників Товариства;<br>13.1.2. Виконавчий орган Товариства, яким є Дирекція Товариства.<br>13.1.3. На підставі рішення Загальних зборів учасників та відповідно до чинного законодавства України в Товаристві може створюватись Наглядова рада, а також інші контрольні органи для здійснення певних форм контролю за діяльністю Виконавчого органу. Кількісний та персональний склад таких органів визначається Загальними зборами учасників. Повноваження та компетенція таких органів визначаються окремими положеннями, які підлягають затвердженню Загальними зборами учасників. Рішення Загальних зборів учасників та інших контрольних органів викладається у формі рішення (Протоколу) та підписується членом (членами) Наглядової ради та/або інших контрольних органів Товариства. |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>14.1. Вищим органом управління Товариством є Загальні збори учасників Товариства (надалі – Збори, Загальні збори). Кожен Учасник Товариства має право бути присутнім на Загальних зборах, брати участь в обговоренні питань порядку денного і голосувати з питань порядку денного Загальних зборів. Кожен Учасник Товариства на Загальних зборах має кількість голосів, пропорційну до розміру його частки у статутному капіталі Товариства.</p> <p>14.2. Загальні збори обирають Голову Зборів. Рішення про обрання приймається простою більшістю голосів, шляхом голосування.</p> <p><b>14.3. До виключної компетенції Загальних зборів належить:</b></p> <p>14.3.1 визначення основних напрямів діяльності Товариства, затвердження його планів (в т.ч. бізнес-планів) і звітів про їх виконання;</p> <p>14.3.2. внесення змін до Статуту Товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності Товариством на підставі модельного статуту;</p> <p>14.3.3. зміна розміру статутного капіталу Товариства;</p> <p>14.3.4. затвердження грошової оцінки негрошового вкладу Учасника;</p> <p>14.3.5. перерозподіл часток між Учасниками Товариства у випадках, передбачених Законом;</p> <p>14.3.6. обрання та припинення повноважень Наглядової ради Товариства або окремих членів Наглядової ради, встановлення розміру винагороди членам Наглядової ради Товариства;</p> <p>14.3.7. обрання (призначення) звільнення (припинення повноважень) Генерального Директора Товариства, встановлення розміру винагороди Генеральному Директору Товариства;</p> <p>14.3.8. визначення форм контролю та нагляду за діяльністю Генерального Директора Товариства;</p> <p>14.3.9. створення інших органів Товариства, визначення порядку їх діяльності;</p> <p>14.3.10. прийняття рішення про придбання Товариством частки (частини частки) Учасника;</p> <p>14.3.11. затвердження результатів діяльності Товариства за рік або інший період;</p> <p>14.3.12. розподіл чистого прибутку Товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів;</p> <p>14.3.13. прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення Товариства, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження порядку припинення Товариства, порядку розподілу між Учасниками Товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу Товариства;</p> <p>14.3.14. виключення учасника із Товариства;</p> <p>14.3.15. винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства;</p> <p>14.3.16. затвердження правил, процедур та положень про органи управління та контролю Товариства;</p> <p>14.3.17. створення, реорганізація та ліквідація дочірніх підприємств, філій та представництв Товариства, затвердження їх статутів та положень;</p> <p>14.3.18. встановлення розміру, форми і порядку внесення учасниками Товариства додаткових вкладів;</p> <p>14.3.19. прийняття інших рішень, віднесених Законодавством</p> |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | <p>України до компетенції Загальних зборів учасників.</p> <p>14.3.19. надання згоди (в тому числі надання попередньої згоди) на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів Товариства станом на кінець попереднього кварталу;</p> <p>14.4. До невиключної компетенції Загальних зборів належить:</p> <p>14.4.1. затвердження кошторису доходів та витрат Товариства;</p> <p>14.4.2. обрання (призначення) та відкликання (звільнення) членів Дирекції Товариства;</p> <p>14.4.3. визначення умов оплати праці посадових осіб Товариства (крім Генерального директора Товариства), його дочірніх підприємств, філій та представництв;</p> <p>14.4.4. затвердження організаційної структури Товариства;</p> <p>14.4.5. визначення переліку відомостей, які є комерційною таємницею;</p> <p>14.4.6. попереднє погодження будь-яких правочинів (договорів, операцій тощо) з нерухомим майном, цінними паперами, правочинів (договорів, операцій тощо) щодо застави майна Товариства, договорів про надання Товариством гарантій та договорів поруки, за якими Товариство виступає поручителем, а також попереднє погодження інших правочинів (договорів, операцій тощо), види яких визначені окремими рішеннями Загальних зборів учасників Товариства;</p> <p>14.4.7. відчуження майна Товариства на суму, що становить п'ятдесят і більше відсотків майна Товариства;</p> <p>14.4.8. інші питання, пов'язані з діяльністю Товариства, що не віднесені до виключної компетенції Загальних зборів.</p> <p>14.5. Рішення Загальних зборів приймаються відкритим голосуванням.</p> <p>14.5.1. Рішення з питань, передбачених пунктами 14.3.2, 14.3.3., 14.3.13 цього Статуту, приймаються трьома чвертями голосів усіх Учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.</p> <p>14.5.2. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених пунктами 14.3.4., 14.3.5., 14.3.9., 14.3.10. цього Статуту, приймаються одностайно всіма учасниками Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.</p> <p>14.5.3. Рішення Загальних зборів учасників з усіх інших питань приймаються більшістю голосів усіх Учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.</p> <p>14.6. Загальні збори можуть прийняти рішення з будь-якого питання без дотримання вимог, встановлених Законом та цим Статутом щодо порядку скликання Загальних зборів та щодо повідомлень, якщо в таких Загальних зборах взяли участь всі Учасники Товариства та всі вони надали згоду на розгляд таких питань.</p> <p>14.7. Про проведення Загальних зборів Учасники Товариства повідомляються персонально шляхом вручення особисто Учасникам Товариства та/або їх представникам повідомлення про скликання Загальних зборів. Повідомлення повинні бути вручені не менш як за 10 днів до запланованої дати проведення Загальних зборів. Загальні збори проводяться, як правило, за місцезнаходженням Товариства.</p> <p>14.8. Річні Загальні Збори скликаються протягом шести місяців наступного за звітним року, якщо інше не встановлено законом. До порядку денного річних Загальних зборів учасників обов'язково вносяться питання про розподіл чистого прибутку Товариства, про</p> |
|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>виплату дивідендів та їх розмір.</p> <p>14.9. Якщо вартість чистих активів Товариства знизилася більш як на 50 відсотків порівняно з цим показником станом на кінець попереднього року, Генеральний Директор Товариства скликає Загальні збори, які мають відбутися протягом 60 днів з дня такого зниження. До порядку денного таких Загальних зборів включаються питання про заходи, які мають бути вжиті для покращення фінансового стану Товариства, про зменшення статутного капіталу Товариства або про ліквідацію Товариства.</p> <p>14.10. У разі порушення обов'язку, передбаченого п. 14.9 цього Статуту, та визнання Товариства банкрутом до закінчення трирічного строку з дня зниження вартості чистих активів, передбаченого п. 14.9 цього Статуту, Генеральний Директор Товариства солідарно несе субсидіарну відповідальність за зобов'язаннями Товариства. Генеральний Директор, який доведе, що не знав і не мав знати про таке зниження вартості чистих активів Товариства або голосував за рішення про скликання Загальних зборів учасників у зв'язку із зниженням вартості чистих активів Товариства, звільняється від відповідальності за порушення цього обов'язку.</p> <p>14.11. Загальні збори учасників скликаються Генеральним Директором Товариства за ініціативою:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Генерального Директора Товариства;</li> <li>2) Наглядової ради (у разі її обрання);</li> <li>3) Учасників Товариства, які в сукупності володіють 10 або більше відсотками Статутного капіталу Товариства.</li> </ol> <p>14.12. Вимога про скликання Загальних зборів подається Генеральному Директору Товариства в письмовій формі із зазначенням запропонованого порядку денного. У разі скликання Загальних зборів з ініціативи учасників Товариства така вимога повинна містити інформацію про розмір часток у статутному капіталі Товариства, що належать таким учасникам.</p> <p>14.13. Генеральний Директор Товариства повідомляє про відмову в скликанні Загальних зборів учасникам, які вимагали скликання таких зборів, письмово із зазначенням причин відмови протягом п'яти днів з дати отримання вимоги від таких учасників Товариства.</p> <p>14.14. Разом з питаннями, запропонованими для включення до порядку денного Загальних зборів особою, яка вимагає скликання таких зборів, Генеральний Директор Товариства з власної ініціативи може включити до нього додаткові питання.</p> <p>14.15. Генеральний Директор Товариства зобов'язаний вчинити всі необхідні дії для скликання Загальних зборів у строк не пізніше 20 днів з дня отримання вимоги про проведення таких зборів.</p> <p>14.16. У разі якщо протягом 10 днів з дня, коли Товариство отримало чи мало отримати вимогу про скликання Загальних зборів, учасники не отримали повідомлення про скликання Загальних зборів, особи, які ініціювали їх проведення, можуть скликати Загальні збори самостійно. У такому випадку обов'язки щодо скликання та підготовки проведення Загальних зборів, покладаються на учасників Товариства, які ініціювали Загальні збори учасників.</p> <p>14.17. У повідомленні про Загальні збори зазначаються дата, час, місце проведення, порядок денний. Якщо до порядку денного включено питання про внесення змін до статуту Товариства, до повідомлення додається проект запропонованих змін.</p> <p>14.18. Генеральний Директор Товариства приймає рішення про включення запропонованих питань до порядку денного Загальних</p> |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>зборів.</p> <p>14.19. Пропозиції Учасника або Учасників Товариства, які в сукупності володіють 10 або більше відсотками статутного капіталу Товариства, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів. У такому разі таке питання вважається автоматично включеним до порядку денного Загальних зборів.</p> <p>14.20. Після вручення повідомлення, про скликання Загальних зборів, забороняється внесення змін до порядку денного Загальних зборів, крім включення нових питань відповідно до п.14.18. цього Статуту.</p> <p>14.21. Генеральний Директор Товариства зобов'язаний повідомити учасників Товариства про внесення змін до порядку денного не менше ніж за 1 день до запланованої дати Загальних зборів.</p> <p>14.22. До порядку денного можуть бути внесені будь-які зміни за згодою всіх Учасників Товариства.</p> <p>14.23. Генеральний Директор Товариства зобов'язаний надати Учасникам Товариства можливість ознайомитися з документами та інформацією, необхідними для розгляду питань порядку денного на Загальних зборах. Генеральний Директор Товариства забезпечує належні умови для ознайомлення з такими документами та інформацією за місцезнаходженням Товариства у робочий час.</p> <p>14.24. Учасники Товариства беруть участь у Загальних зборах особисто або через своїх представників.</p> <p>14.25. Загальні збори передбачають спільну присутність Учасників Товариства в одному місці для обговорення питань порядку денного або можуть проводитися у режимі відеоконференції, що дозволяє бачити та чути всіх Учасників Загальних зборів одночасно.</p> <p>14.26. На Загальних зборах, ведеться протокол, у якому фіксуються перебіг Загальних зборів учасників та прийняті рішення. Протокол підписує Голова Загальних зборів або інша уповноважена Зборами особа. Кожен Учасник Товариства, який взяв участь у Загальних зборах учасників, може підписати протокол.</p> <p>14.27. Рішення з питань, не включених до порядку денного Загальних зборів, приймається лише за умови, що у них беруть участь всі учасники товариства, які одностайно надали згоду на розгляд таких питань. Повноваження представника за довіреністю щодо надання такої згоди мають бути спеціально обумовлені довіреністю.</p> <p>14.28. Усі витрати на підготовку та проведення Загальних зборів учасників несе Товариство. Якщо Загальні збори учасників ініційовані Учасником Товариства, витрати на підготовку та проведення таких Загальних зборів несе Учасник Товариства, який ініціює їх проведення, якщо інше рішення не прийнято Загальними зборами.</p> <p>14.29. Загальні збори учасників проводяться в межах України. Проведення Загальних зборів за межами території України допускається лише за одностайною письмовою згодою всіх Учасників Товариства.</p> <p>14.30. Учасник Товариства може взяти участь у Загальних зборах шляхом надання свого волевиявлення щодо голосування з питань порядку денного у письмовій формі (заочне голосування). Справжність підпису учасника Товариства на такому документі засвідчується нотаріально.</p> <p>Голос учасника Товариства зараховується до результатів</p> |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | <p>голосування з кожного окремого питання, якщо текст документа дозволяє визначити його волю щодо безумовного голосування за чи проти відповідного рішення з питання порядку денного. Такий документ долучається до протоколу Загальних зборів учасників та зберігається разом із ним.</p> <p>14.31. Рішення Загальних зборів може бути прийнято шляхом опитування.</p> <p>14.31.1. Шляхом опитування не можуть прийматися рішення про:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) обрання та припинення повноважень членів наглядової ради та виконавчого органу;</li> <li>2) внесення змін до статуту Товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності Товариством на підставі модельного статуту;</li> <li>3) злиття, приєднання, поділ, виділення або перетворення Товариства, затвердження статутів правонаступників;</li> <li>4) ліквідацію Товариства;</li> <li>5) визначення розміру статутного капіталу та розмірів часток Учасників Товариства у випадках, передбачених цим Законом;</li> <li>6) виключення Учасника з Товариства.</li> </ol> <p>14.31.2. Ініціатором проведення опитування може бути будь-який Учасник Товариства або Генеральний Директор Товариства.</p> <p>14.31.3. Ініціатор опитування надсилає всім Учасникам Товариства відповідний запит з проектом рішення із запропонованого питання (питань). У такому запиті зазначаються адреса, на яку Учасники Товариства мають надіслати свою відповідь та прийняті рішення, і строк, протягом якого вони мають це зробити. Надсилання учасникам запитів може здійснюватися із застосуванням засобів електронних комунікацій на електронні адреси Учасників або їх представників.</p> <p>14.31.4. У разі згоди із запропонованим рішенням Учасник Товариства підписує проект рішення та надсилає його ініціатору протягом 5 днів з дня отримання запиту. Згода Учасника Товариства з прийнятим рішенням має бути безумовною. Надсилання Учасником згоди з прийнятим рішенням може здійснюватися із застосуванням засобів електронних комунікацій, на електронну адресу Ініціатора опитування з якої отримано запит.</p> <p>14.31.5. Ініціатор опитування зобов'язаний викласти прийняте рішення в письмовій формі, додати до нього копії відповідей усіх Учасників Товариства та надіслати всім учасникам Товариства в порядку, встановленому для надіслання запитів, протягом 10 днів з дати завершення строку на прийняття ним відповідей від Учасників Товариства. Ініціатор опитування передає Директору Товариства підписані письмові рішення, отримані від Учасників Товариства, що скріплюються, зберігаються разом та набувають статусу протоколу. Рішення, прийняте шляхом опитування, також може бути оформлено у вигляді єдиного письмового документа, підписаного всіма Учасниками Товариства.</p> <p>14.31.6. Відповіді, отримані після закінчення встановленого строку, або такі, зміст яких не дає змоги встановити волевиявлення Учасника Товариства щодо порушеного ініціатором питання, не враховуються під час підрахунку результатів голосування з такого питання.</p> <p>14.31.7. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосували всі Учасники Товариства. Датою прийняття рішення вважається останній день строку, протягом якого Учасники мали надіслати свої відповіді ініціатору письмового рішення.</p> <p>14.31.8. До проведення опитування та прийняття рішення шляхом опитування не застосовуються положення статей 32 - 35</p> |
|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю».</p> <p>14.32. У разі, якщо Товариство має одного учасника, рішення з питань, що належать до компетенції Загальних зборів учасників Товариства, передбачені цим Статутом або чинним законодавством, приймаються таким учасником Товариства одноособово та оформлюються письмовим рішенням такого учасника, яке підписується учасником Товариства або його представником.</p> <p>15.1. Загальні положення:</p> <p>15.1.1. Виконавчим органом Товариства є Дирекція Товариства (надалі – Дирекція) на чолі з Генеральним директором;</p> <p>15.1.2. Дирекція є колегіальним органом та здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства;</p> <p>15.1.3. У своїй діяльності Дирекція керується чинним законодавством, Статутом Товариства, рішеннями Загальних зборів, внутрішніми документами Товариства, зокрема Положенням про Дирекцію Товариства;</p> <p>15.1.4. Членами Дирекції можуть бути також і особи, які не є учасниками Товариства;</p> <p>15.1.5. Дирекція вирішує усі питання діяльності Товариства, за винятком тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів учасників та інших органів Товариства. Загальні збори учасників Товариства можуть винести рішення про передачу частини повноважень, що належать їм чи іншому органу Товариства, до компетенції Дирекції;</p> <p>15.1.6. Дирекція підзвітна Загальним зборам учасників і організує виконання їх рішень. Дирекція не вправі приймати рішення, обов'язкові для учасників Товариства;</p> <p>15.1.7. Генеральний директор не може бути одночасно Головою Загальних зборів;</p> <p>15.2. Засідання Дирекції скликаються за ініціативою Генерального директора або будь-якого члена Дирекції, а також на вимогу Загальних зборів чи будь-якого учасника Товариства.</p> <p>15.3. До компетенції Дирекції належить:</p> <p>15.3.1. забезпечення виконання рішень Загальних зборів;</p> <p>15.3.2. щоквартальне звітування перед Загальними зборами про діяльність Товариства за звітний період та про хід виконання плану діяльності (бізнес-плану) та Бюджету;</p> <p>15.3.3. розробка та подання на затвердження Загальних зборів річних звітів про діяльність Товариства (включно з дочірніми підприємствами);</p> <p>15.3.4. здійснення інших повноважень та виконання обов'язків, визначених даним Статутом, законодавством, внутрішніми документами Товариства, рішеннями Загальних зборів Товариства та інших органів, які наділені Загальними зборами правом визначати компетенцію Дирекції Товариства.</p> <p>15.4. Порядок обрання та звільнення Генерального директора та членів Дирекції:</p> <p>15.4.1. Генеральний директор та члени Дирекції Товариства обираються (призначаються) відповідно до положень даного Статуту. З Генеральним директором Товариства може укладатися трудовий контракт, який від імені Товариства підписує Голова Зборів або інша особа, уповноважена Загальними зборами учасників Товариства.</p> <p>15.5. Генеральний директор діє без довіреності від імені Товариства, представляє його інтереси в органах державної влади і</p> |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>органах місцевого самоврядування, інших організаціях, у відносинах з юридичними особами та громадянами, вирішує питання діяльності Товариства в межах та порядку, визначених Статутом Товариства, рішеннями органів Товариства, внутрішніми документами Товариства;</p> <p>15.6. До повноважень Генерального директора належать:</p> <p>15.6.1. організація та забезпечення виконання рішень Загальних зборів, Дирекції та інших органів Товариства;</p> <p>15.6.2. проведення переговорів від імені Товариства;</p> <p>15.6.3. представлення інтересів Товариства в органах державної влади і органах місцевого самоврядування, інших організаціях, у відносинах з юридичними особами та громадянами;</p> <p>15.6.4. вчинення правочинів від імені Товариства, в т.ч. на укладення договорів (правочинів), з урахуванням повноважень інших органів Товариства, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, не перевищує 50 відсотків вартості чистих активів Товариства станом на кінець попереднього кварталу;</p> <p>15.6.5. надання повноважень третім особам на здійснення дій від імені Товариства, в т.ч. на укладення договорів (правочинів), з урахуванням повноважень інших органів Товариства щодо попереднього погодження та затвердження окремих видів правочинів (договорів, операцій тощо);</p> <p>15.6.6. припинення повноважень, наданих третім особам;</p> <p>15.6.7. відкриття в кредитних установах поточних, депозитних, валютних та інших рахунків Товариства;</p> <p>15.6.8. видача, на виконання своїх повноважень, наказів та розпоряджень, які є обов'язковими для виконання працівниками Товариства;</p> <p>15.6.9. підписання від імені учасників Товариства з трудовим колективом або його представниками колективного договору;</p> <p>15.6.10. затвердження штатного розкладу Товариства (в межах Бюджету та у відповідності з бізнес-планами Товариства);</p> <p>15.6.11. прийняття на роботу та звільнення з роботи працівників Товариства, укладання з ними трудових договорів (контрактів, угод), застосовування заходів заохочення та накладення стягнень;</p> <p>15.6.12. здійснення інших повноважень щодо здійснення поточної діяльності Товариства, в тому числі повноважень, визначених законодавством, Статутом Товариства, рішеннями органів Товариства та внутрішніми документами Товариства, за винятком повноважень, віднесених до компетенції інших органів Товариства.</p> <p>15.7. Функції (обов'язки) Генерального директора:</p> <p>15.7.1. здійснення оперативного керівництва діяльністю Товариства в межах Бюджету, затвердженого Загальними зборами Товариства;</p> <p>15.7.2. організація:</p> <p>господарської діяльності Товариства;</p> <p>матеріально-технічного забезпечення господарської діяльності Товариства;</p> <p>фінансово-економічної роботи, обліку та звітності, ведення грошово-розрахункових операцій;</p> <p>сплати належних сум податків і зборів (обов'язкових платежів) у встановлені законодавством строки (терміни);</p> <p>діловодства, належного зберігання документів та ведення архіву;</p> <p>роботи та контролю за діяльністю дочірніх підприємств, філій та представництв Товариства;</p> <p>забезпечення надійного зберігання та надання учасникам</p> |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|      |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      |                                                                                                                                                                                                                                                  | <p>Товариства за їх вимогою в будь-який час протоколів та інших матеріалів Загальних зборів, а також засвідчених витягів з них;</p> <p>кадрової роботи працівників Товариства;</p> <p>забезпечення дотримання норм законодавства про працю та правил внутрішнього трудового розпорядку;</p> <p>інформування учасників Товариства (їх представників) у випадку виникнення питань, вирішення яких віднесене до компетенції Загальних зборів;</p> <p>за вимогою Загальних зборів надання їм для перевірки всіх матеріалів, бухгалтерської та іншої документації, особистих пояснень;</p> <p>виконання інших функцій щодо оперативного керівництва діяльністю Товариства, за винятком функцій, які віднесені до компетенції інших органів Товариства.</p> <p>15.8. Генеральний директор, у випадку відрядження, відпустки або відсутності на місці роботи, має право відповідним наказом покласти виконання своїх обов'язків на іншу уповноважену (призначену) ним особу. Виконуючий обов'язки Генерального директора має обсяг повноважень Генерального директора та здійснює функції, віднесені до компетенції Генерального директора. У разі якщо виконуючим обов'язки Генерального директора призначено одного з членів Дирекції, така особа має право без довіреності виконувати дії від імені Товариства. У разі якщо виконуючим обов'язки Генерального директора призначено особу, яка не є членом Дирекції, така особа має право виконувати дії від імені Товариства лише на підставі відповідної довіреності, виданої Генеральним директором Товариства.</p> <p>15.9. Генеральний директор зобов'язаний негайно письмово сповістити Учасників Товариства (їх представників) в разі настання обставин, що загрожують інтересам Товариства.</p> <p>15.10. Особливості діяльності Дирекції Товариства можуть регулюватися Положенням про Дирекцію Товариства, яке затверджується Загальними зборами учасників Товариства.</p> |
| 1.10 | інформація про посадових осіб із зазначенням прізвища, імені, по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, виробничого стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи: |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|      | голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу                                                                                                                            | <p>Генеральний директор – Моложава Оксана Михайлівна.<br/>Рік народження: 1972р.;<br/>Освіта: вища; кваліфікація: магістр;<br/>Трудовий стаж: 27 років;<br/>Стаж роботи на цій посаді: з 11 жовтня 2016 року;<br/>Основне місце роботи: ТОВ «ФК «ЦФР» Генеральний директор.</p> <p>Член дирекції – Раковський Денис Вікторович.<br/>Рік народження: 1983р.;<br/>Освіта: вища; кваліфікація: магістр;<br/>Трудовий стаж: 14 років;<br/>Стаж роботи на цій посаді: з 09 червня 2011 року;<br/>Основне місце роботи: ТОВ «ФК «ЦФР» Директор з продажів.</p> <p>Член дирекції - Барська Ірина Яківна.<br/>Рік народження: 1977р. ;<br/>Освіта: вища; кваліфікація: спеціаліст;<br/>Трудовий стаж: 22 років;<br/>Стаж роботи на цій посаді: з 18 жовтня 2019 року;<br/>Основне місце роботи: ТОВ «ФК «ЦФР» Директор фінансовий.</p> <p>Член дирекції - Черешенко Андрій Анатолійович.<br/>Рік народження: 1986р.;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                | Освіта: вища; магістр ;<br>Трудовий стаж: 12 років;<br>Стаж роботи на цій посаді: з 04.01.2020 року;<br>Основне місце роботи: ТОВ «ФК «ЦФР» Директор з управління ризиками.                                                                                                                                     |
|      | голова та члени наглядової ради (за наявності)                                                                                                                                                                                                                                 | —                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|      | ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)                                                                                                                                                                                                                  | —                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|      | корпоративний секретар (за наявності)                                                                                                                                                                                                                                          | Посада корпоративного секретаря не передбачена штатним розписом.                                                                                                                                                                                                                                                |
|      | головний бухгалтер (за наявності)                                                                                                                                                                                                                                              | Головний бухгалтер – Риженко Лариса Василівна.<br>Рік народження: 1966р.;<br>Освіта: вища; кваліфікація: магістр;<br>Трудовий стаж: 28 років;<br>Стаж роботи на цій посаді: з 09 листопада 2009 року;<br>Основне місце роботи: ТОВ «ФК «ЦФР» Головний бухгалтер.                                                |
| 1.11 | відомості про середньомісячну заробітну плату членів колегіального виконавчого органу або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував року, у якому прийнято рішення про емісію облігацій | Середньомісячна заробітна плата членів Дирекції склала: за III квартал 2020 року – 114 832,00 грн.<br>за 2019 рік – 281 525,57 грн.                                                                                                                                                                             |
| 2    | Інформація про статутний та власний капітал емітента:                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 2.1  | розмір статутного капіталу емітента на дату прийняття рішення, відомості щодо його оплати                                                                                                                                                                                      | Станом на 03.11.2020 року статутний капітал Товариства становить 145 000 000,00 грн. (сто сорок п'ять мільйонів гривень 00 копійок).<br>Статутний капітал сплачений грошовими коштами в повному обсязі.                                                                                                         |
| 2.2  | розмір частки у статутному капіталі емітента, що перебуває у власності членів виконавчого органу емітента або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу (для емітента - акціонерного товариства також кількість акцій)                                  | Генеральний директор та члени Дирекції не володіють часткою у статутному капіталі Товариства.                                                                                                                                                                                                                   |
| 2.3  | перелік осіб, що мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 5 %                                                                                                                                                                                                 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» (ідентифікаційний код юридичної особи 32494741, місцезнаходження: м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд.30) володіє часткою у статутному капіталі Товариства в розмірі 144 999 800,00 грн., що складає 99,999862% статутного капіталу Товариства. |
| 2.4  | розмір власного капіталу емітента на дату прийняття рішення                                                                                                                                                                                                                    | Станом на 03.11.2020 року розмір власного капіталу Товариства становить 193 719 474,58 грн.                                                                                                                                                                                                                     |
| 3    | Інформація про раніше розміщені цінні папери емітента:                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 3.1  | інформація про облігації емітента (щодо кожного                                                                                                                                                                                                                                | • Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств серії А, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового                                                                                                                                                                                    |

|                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігацій, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування</p> | <p>ринку. Реєстраційний номер 25/2/10, дата реєстрації 23 квітня 2010р., дата видачі: 09 червня 2010р. Облігації відсоткові іменні звичайні (незабезпечені) в кількості 37 500 штук, номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна, загальна сума випуску 37 500 000,00 грн. Форма існування: бездокументарна. Облігації погашено. Реєстрацію випуску облігацій серії А скасовано згідно розпорядження НКЦПФР №34-КФ-С-О від 12 березня 2015р.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств серії В, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Реєстраційний номер 185/2/2013, дата реєстрації 11 жовтня 2013р., дата видачі: 18 грудня 2013р. Облігації відсоткові іменні звичайні (незабезпечені) в кількості 50 000 штук, номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна, загальна сума випуску 50 000 000,00 грн. Форма існування: бездокументарна. Облігації погашено. Реєстрацію випуску облігацій серії В скасовано згідно розпорядження НКЦПФР №17-ДР-С-О від 22 березня 2019р.</li> <li>• Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств серії С, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Реєстраційний номер 186/2/2013, дата реєстрації 11 жовтня 2013р., дата видачі: 05 лютого 2014р. Облігації відсоткові іменні звичайні (незабезпечені) в кількості 25 000 штук, номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна, загальна сума випуску 25 000 000,00 грн. Форма існування: бездокументарна. Облігації погашено. Реєстрацію випуску облігацій серії С скасовано згідно розпорядження НКЦПФР №16-ДР-С-О від 19 березня 2019р.</li> <li>• Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств серії D, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Реєстраційний номер 187/2/2013, дата реєстрації 11 жовтня 2013р., дата видачі: 25 квітня 2014р. Облігації відсоткові іменні звичайні (незабезпечені) в кількості 25 000 штук, номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна, загальна сума випуску 25 000 000,00 грн. Форма існування: бездокументарна. Реєстрацію випуску облігацій серії D скасовано згідно розпорядження НКЦПФР №83-ДР-С-О від 06 листопада 2019р.</li> <li>• Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств серії E, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Реєстраційний номер 99/2/2015, дата реєстрації 15 вересня 2015р., дата видачі: 13 жовтня 2015р. Облігації відсоткові іменні звичайні (незабезпечені) в кількості 25 000 штук, номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна, загальна сума випуску 25 000 000,00 грн. Форма існування: бездокументарна. Реєстрацію випуску облігацій серії E скасовано згідно розпорядження НКЦПФР №53-ДР-С-О від 02 листопада 2020р.</li> <li>• Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств серії F, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Реєстраційний номер 100/2/2015, дата реєстрації 15 вересня 2015р., дата видачі: 13 жовтня 2015р. Облігації відсоткові іменні звичайні (незабезпечені) в кількості 25 000 штук, номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна, загальна сума випуску 25 000 000,00 грн. Форма існування: бездокументарна. Реєстрацію випуску облігацій серії F скасовано згідно розпорядження НКЦПФР №54-ДР-С-О від 02 листопада 2020р.</li> <li>• Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств серії G, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Реєстраційний номер 101/2/2015, дата реєстрації 15 вересня 2015р., дата видачі: 05 листопада 2015р. Облігації відсоткові іменні звичайні (незабезпечені) в кількості 25 000 штук, номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна, загальна сума випуску 25 000 000,00</li> </ul> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>грн. Форма існування: бездокументарна. Реєстрацію випуску облігацій серії G скасовано згідно розпорядження НКЦПФР №55–ДР-С-О від 02 листопада 2020р.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств серії Н, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Реєстраційний номер 102/2/2015, дата реєстрації 15 вересня 2015р., дата видачі: 05 листопада 2015р. Облігації відсоткові іменні звичайні (незабезпечені) в кількості 25 000 штук, номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна, загальна сума випуску 25 000 000,00 грн. Форма існування: бездокументарна. Реєстрацію випуску облігацій серії Н скасовано згідно розпорядження НКЦПФР №56–ДР-С-О від 02 листопада 2020р.</li> <li>• Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств серії І, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Реєстраційний номер 106/2/2016, дата реєстрації 27 вересня 2016р., дата видачі: 11 листопада 2016р. Облігації відсоткові іменні звичайні (незабезпечені) в кількості 50 000 штук, номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна, загальна сума випуску 50 000 000,00 грн. Форма існування: бездокументарна. Облігації в обігу.</li> <li>• Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств серії J, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Реєстраційний номер 107/2/2016, дата реєстрації 27 вересня 2016р., дата видачі: 11 листопада 2016р. Облігації відсоткові іменні звичайні (незабезпечені) в кількості 50 000 штук, номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна, загальна сума випуску 50 000 000,00 грн. Форма існування: бездокументарна. Облігації в обігу.</li> <li>• Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств серії K, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Реєстраційний номер 85/2/2018, дата реєстрації 02 жовтня 2018р., дата видачі: 06 листопада 2018р. Облігації відсоткові іменні звичайні (незабезпечені) в кількості 100 000 штук, номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна, загальна сума випуску 100 000 000,00 грн. Форма існування: бездокументарна. Облігації в обігу.</li> <li>• Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств серії L, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Реєстраційний номер 29/2/2019, дата реєстрації 20 червня 2019р., дата видачі: 01 серпня 2019р. Облігації відсоткові іменні звичайні (незабезпечені) в кількості 25 000 штук, номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна, загальна сума випуску 25 000 000,00 грн. Форма існування: бездокументарна. Облігації в обігу.</li> <li>• Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств серії M, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Реєстраційний номер 28/2/2019, дата реєстрації 20 червня 2019р., дата видачі: 01 серпня 2019р. Облігації відсоткові іменні звичайні (незабезпечені) в кількості 50 000 штук, номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна, загальна сума випуску 50 000 000,00 грн. Форма існування: бездокументарна. Облігації в обігу.</li> <li>• Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств серії N, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Реєстраційний номер 58/2/2020, дата реєстрації 07 серпня 2020р., дата видачі: 22 вересня 2020р. Облігації відсоткові іменні звичайні (незабезпечені) в кількості 50 000 штук, номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна, загальна сума випуску 50 000 000,00 грн. Форма існування: бездокументарна. Облігації в обігу.</li> <li>• Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств серії O, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Реєстраційний номер 59/2/2020, дата реєстрації 07 серпня 2020р., дата видачі: 22 вересня 2020р. Облігації відсоткові іменні</li> </ul> |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|     |                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                    | звичайні (незабезпечені) в кількості 50 000 штук, номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна, загальна сума випуску 50 000 000,00 грн. Форма існування: бездокументарна. Облігації в обігу.<br>• Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств серії Р, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Реєстраційний номер 60/2/2020, дата реєстрації 07 серпня 2020р., дата видачі: 22 вересня 2020р. Облігації відсоткові іменні звичайні (незабезпечені) в кількості 50 000 штук, номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна, загальна сума випуску 50 000 000,00 грн. Форма існування: бездокументарна. Облігації в обігу.<br><br>Інших цінних паперів Товариство не розміщувало.                                                                                                                                              |
| 3.2 | відомості про фондові біржі, на яких продавались або продаються цінні папери емітента (у разі здійснення таких операцій)                           | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 3.3 | відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені облігації емітента                                                                          | —                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 4   | Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан (станом на дату прийняття рішення про емісію облігацій – 03.11.2020 року): |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 4.1 | чисельність штатних працівників                                                                                                                    | 121 особа                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 4.2 | перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну закінчення їх дії                               | Ліцензія, видана на підставі рішення Держфінпослуг України від 26 грудня 2011 №3952-КУ і переоформлена на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг України від 26 січня 2017 №163, в якості безстрокової ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 4.3 | опис діяльності емітента, а саме, дані про:                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|     | обсяг основних видів продукції (послуг, робіт), що виробляє (надає, здійснює) емітент                                                              | Товариство надає фінансові кредити за рахунок власних та залучених коштів в межах отриманої ліцензії кредитної установи. Основним напрямком діяльності Товариства є надання послуг в сфері споживчого кредитування фізичних осіб за допомогою роздрібною мережі точок реалізації послуг під торговою маркою «КредитМаркет»™, а також великої мережі банків-партнерів. Товариство надає кредити фізичним особам за допомогою роздрібною мережі точок реалізації послуг, а також великої мережі партнерів. Товариство надає заставні і нестасавні фінансові кредити.<br>Перелік послуг Товариства та умови їх надання розміщені на офіційному веб-сайті Товариства за посиланням <a href="https://kreditmarket.ua">https://kreditmarket.ua</a><br>Станом на 03.11.2020р. обсяг кредитів, наданих Товариством фізичним особам становить 1 133 224 115,65 грн. |
|     | обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента                                                                                                | Станом на 03.11.2020р. довгострокові фінансові інвестиції відсутні. Поточні фінансові інвестиції Товариства складаються з простих акцій ПАТ "ДЕЗ № 20 ЦА", ідентифікаційний код юридичної особи 01128498 в сумі 8 220 тис. грн.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|     | відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концертах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств                                    | Товариство входить до складу учасників БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ «ТАС».<br>Товариство не бере участі в асоціаціях, консорціумах, концертах, корпораціях.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|     | відомості про філії та представництва емітента                                                                                                     | Товариство не має філій та представництв.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4.4 | <div data-bbox="244 118 654 1653"> <p>відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)):</p> <p>які є на дату прийняття рішення про емісію облігацій: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином</p> <p>які не були виконані: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання</p> </div> <div data-bbox="654 118 1528 2049"> <p>Станом на 03.11.2020р. Товариство має наступні кредитні правочини.</p> <p><b>Договір № Т 09.12.2014 1248</b> від 19.12.2016 р.<br/>Дата укладання: 19.12.2016 р.<br/>Сторона правочину: кредитор АТ "ТАСКОМБАНК",<br/>Загальна сума: 195 000 000 грн.<br/>Валюта зобов'язання: УАН (гривня)<br/>Строк виконання договору: 18.12.2021 р.<br/>Порядок виконання: погашення тіла кредиту та відсотків (відсоткова ставка 25%). Оплата тіла кредиту згідно графіку погашення.<br/>Остаточна сума зобов'язання: 187 000 000,00 грн.<br/>Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні.</p> <p><b>Договір № Т 29.05.2018 К 2095</b> від 17.01.2019 р.<br/>Дата укладання: 17.01.2019 р.<br/>Сторона правочину: кредитор АТ "ТАСКОМБАНК",<br/>Загальна сума: 50 000 000 грн.<br/>Валюта зобов'язання: гривня.<br/>Строк виконання договору: 16.01.2022 р.<br/>Порядок виконання: погашення тіла кредиту та відсотків (відсоткова ставка 24%). Оплата тіла кредиту згідно графіку погашення.<br/>Остаточна сума зобов'язання: 47 620 000 грн.<br/>Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні.</p> <p><b>Договір № CR 16-068/28-2</b> від 25.03.2016 р.<br/>Дата укладання: 25.03.2016 р.<br/>Сторона правочину: кредитор АТ «ОТП Банк».<br/>Загальна сума: 82 000 000 грн.<br/>Валюта зобов'язання: гривня.<br/>Строк виконання договору: 25.12.2020 р.<br/>Порядок виконання: погашення тіла кредиту та відсотків (відсоткова ставка 16,75%). Оплата тіла кредиту згідно графіку погашення.<br/>Остаточна сума зобов'язання: 57 000 000 грн.<br/>Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні.</p> <p>Не виконаних та прострочених договорів не має.<br/>Рішень судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеними кредитними правочинами не має.</p> </div> |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|     |                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | кредитного правочину;<br>дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення;<br>рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 4.5 | можливі фактори ризику в діяльності емітента                                                                                                                                                                                                  | <p>Основними ризиками в діяльності Товариства є наступні ризики.</p> <p><b>Кредитний ризик</b> - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Товариству властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями з надання позик фізичним особам.</p> <p>Товариству властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану фізичної особи та її платоспроможність.</p> <p>Максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан.</p> <p>Управління та моніторинг кредитних ризиків здійснюються Кредитним комітетом та керівництвом Товариства в межах їхніх повноважень. Щоденне управління ризиками здійснюється Департаментом управління ризиками. Перед поданням заявки на розгляд Кредитного комітету усі рекомендації стосовно кредитних процесів (визначення кредитних лімітів, ставок та строків кредитування) розглядаються та затверджуються Департаментом управління ризиками. Ризик на одного позичальника обмежується лімітами, які встановлюються Кредитним комітетом. Відповідність фактичного ризику лімітам перевіряється щоденно.</p> <p><b>Ризик ліквідності.</b> Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для погашення зобов'язань за кредитними договорами та пов'язаних з фінансовими інструментами, при настанні фактичного строку їх сплати. Товариство управляє своєю ліквідністю таким чином, щоб в кожному проміжку часу розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував певний внутрішній ліміт. З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює щоденний моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.</p> <p>Для управління ризиком ліквідності Товариство застосовує економічні та адміністративні інструменти. До економічних інструментів належать граничні процентні ставки за активними операціями та операціями залучення фондів для забезпечення діяльності з видачі кредитів. До адміністративних інструментів належать внутрішні ліміти щодо обмеження окремих видів операцій. Прийняття рішення щодо застосування економічних або адміністративних інструментів для цілей управління ризиком ліквідності є виключною прерогативою Кредитного комітету.</p> <p><b>Ринковий ризик</b> - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як</p> |

|     |                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                                                                                             | <p>процентні ставки та валютні курси. За винятком валютних позицій, Товариство не має значних концентрацій ринкового ризику.</p> <p><b>Валютний ризик</b> - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Товариство не є схильним до впливу коливань валютних курсів на фінансовий стан та грошові потоки, оскільки всі операції Товариство здійснює в гривнях.</p> <p><b>Процентний ризик</b> - ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність. Товариство залучає позикові кошти на основі процентних ставок, що встановлюються окремо для кожної кредитної угоди з кожною з фінансових установ.</p> <p>Процентний ризик виникає у випадках, коли фактичні або прогнозовані активи з визначеним строком погашення є більшими або меншими, ніж фактичні або прогнозовані зобов'язання з аналогічним строком погашення.</p> <p>Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Якщо строки активів, що приносять процентний дохід, відрізнятимуться від строків зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чисті процентні доходи будуть збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління процентним ризиком, керівництво постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів, що приносять процентні доходи, і зобов'язань, по яких нараховуються процентні витрати.</p> <p><b>Операційний ризик</b> - це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Товариство не може усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Товариство може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.</p> <p><b>Географічна концентрація</b> – Товариство здійснює всі операції в Україні. Департамент управління ризиками здійснює контроль за ризиком зміни законодавства та оцінює його вплив на діяльність. Такий підхід дозволяє Товариству зменшити потенційні збитки від коливань інвестиційного клімату в Україні.</p> |
| 4.6 | відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 5 % статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства                                                                                                    | Товариство не володіє більше ніж 5 % статутного капіталу (активів) інших юридичних осіб. Товариство не має дочірніх підприємств.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 4.7 | відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до емітента чи юридичної особи, у результаті реорганізації якої утворився емітент, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення облігацій | Протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення облігацій, провадження у справі про банкрутство або про застосування санації у відношенні Товариства не застосовувались, реорганізація Товариства не здійснювалась.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4.8 | фінансова звітність емітента                                                                                                                                                                                                                | Фінансова звітність Товариства складена за МСФЗ за III квартал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                         |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | облігацій за звітний період, що передував кварталу, у якому приймається рішення про емісію облігацій:<br>звіт про фінансовий стан на кінець періоду;<br>звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;<br>звіт про зміни у власному капіталі за період;<br>звіт про рух грошових коштів за період;<br>примітки до фінансової звітності, або посилання на веб-сайт, на якому розміщено відповідну фінансову звітність                       | 2020 року наведена наприкінці цього Рішення про емісію.                                                                                                 |
| 4.9 | фінансова звітність емітента облігацій за звітний рік, що передував року, у якому приймається рішення про емісію облігацій:<br>звіт про фінансовий стан на кінець періоду;<br>звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;<br>звіт про зміни у власному капіталі за період;<br>звіт про рух грошових коштів за період;<br>примітки до фінансової звітності, або посилання на веб-сайт, на якому розміщено відповідну фінансову звітність | Фінансова звітність Товариства складена за МСФЗ за 2019 рік наведена наприкінці цього Рішення про емісію.                                               |
| 5   | Інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                         |
|     | повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я, по батькові аудитора                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРАНТ ТОРНТОН ЛЕГІС»<br>код за ЄДРПОУ 34764976                                                                 |
|     | місцезнаходження або місце проживання                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Місцезнаходження (юридична адреса): 01004, м. Київ, вул. Терещенківська, 11-А. Фактична місце розташування: 04050, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 60. |
|     | реквізити свідоцтв про включення до Реєстрів аудиторських фірм та аудиторів                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №3915 від 21.12.2006 року, чинне до 29.09.2021 року.                                |
|     | повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я, по батькові аудитора                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Приватна аудиторська фірма "АУДИТСЕРВІС"<br>код за ЄДРПОУ 21323931                                                                                      |
|     | місцезнаходження або місце проживання                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 29000, Хмельницька область, місто Хмельницький, вулиця Гагаріна, будинок 26                                                                             |
|     | реквізити свідоцтв про включення до Реєстрів аудиторських фірм та аудиторів                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 0128<br>Свідоцтво № 0631 видано рішенням Аудиторської палати України        |

|           |                                                               |
|-----------|---------------------------------------------------------------|
| аудиторів | від 29.09.2016 р. № 330/4<br>Свідоцтво чинне до 31.12.2021 р. |
|-----------|---------------------------------------------------------------|

## II. Інформація про облігації, щодо яких прийнято рішення про емісію

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Дата і номер рішення (протоколу) про емісію облігацій (у разі поєднання емісії облігацій із здійсненням публічної пропозиції таких облігацій - зазначення про таке поєднання); найменування органу, який прийняв рішення; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про емісію облігацій                                                                                                                                      | Рішення про емісію облігацій прийнято Загальними зборами учасників Товариства (Протокол від 03 листопада 2020 року). В Загальних зборах приймали участь учасники Товариства, яким належить 100% голосів учасників Товариства. За прийняття рішення про емісію облігацій віддано 100% голосів учасників Товариства.                                                              |
| 2 | Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій (конкретні обсяги та напрями використання, зокрема інформація про об'єкт житлового будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій) | Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій в повному обсязі (100%) планується спрямувати на забезпечення здійснення основної діяльності Товариства, а саме на надання кредитів фізичним особам в межах ліцензії кредитної установи.                                                                                                                                   |
| 3 | Джерела погашення та виплати доходу за облігаціями                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Погашення облігацій і виплата відсоткового доходу за ними буде здійснюватися за рахунок коштів Товариства, отриманих від фінансово-господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.                                                                                                                                 |
| 4 | Зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих при розміщенні облігацій в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності                                                                                                                                                                          | Товариство зобов'язується не використовувати кошти, отримані при розміщенні облігацій в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу Товариства, для фінансування будівництва житла, а також для покриття збитків від фінансово-господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності. |
| 5 | Зобов'язання емітента щодо прийняття рішення про емісію акцій шляхом проведення                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Можливість конвертації облігацій не передбачена.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                        |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|     | конвертації облігацій (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                        |
| 6   | Інформація про облігації, які пропонуються до розміщення:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                        |
| 6.1 | параметри випуску:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                        |
|     | характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; конвертовані; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Облігації іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені) |
|     | кількість облігацій                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 50 000 (п'ятдесят тисяч) штук                          |
|     | номінальна вартість облігації                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 1 000,00 (одна тисяча) гривень                         |
|     | загальна номінальна вартість випуску облігацій                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень            |
|     | серія облігацій*                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Серія R</b>                                         |
| 6.2 | інформація щодо забезпечення облігацій (у разі прийняття рішення про емісію забезпечених облігацій):                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                        |
|     | вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу / погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями, або гарантія щодо погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями, або застава щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу / погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями)                                                                                         | Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій.   |
|     | розмір забезпечення                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Не застосовується.                                     |
|     | найменування, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ поручителя(ів)/гаранта(ів), місце та дата проведення його (їх) державної реєстрації                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Не застосовується.                                     |
|     | розмір власного капіталу поручителя(ів)/гаранта(ів)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Не застосовується.                                     |
|     | реквізити документів, що підтверджують забезпечення (гарантія/договір поруки)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Не застосовується.                                     |
|     | порядок повідомлення власників забезпечених облігацій про зміну поручителя(ів)/гаранта(ів)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Не застосовується.                                     |
|     | істотні умови договору поруки (сума забезпечення, строк і порядок виконання договору) або основні положення гарантії (гарантійного листа): сума, на яку надається гарантія, строк і порядок виконання або істотні умови договору застави, який укладатиметься емітентом з першими власниками облігацій у період розміщення (суть, розмір і строк виконання зобов'язання, забезпеченого заставою, опис предмета застави, а також інші умови, які погоджуватимуться сторонами договору)                                                            | Не застосовується.                                     |
|     | відомості про наявність між емітентом та поручителем/гарантом відносин контролю, укладених правочинів тощо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Не застосовується.                                     |
|     | фінансова звітність поручителя(ів)/гаранта(ів) за звітний період, що передував квартал, у якому приймається рішення про емісію облігацій, та за звітний рік, що передував року, у якому приймається рішення про емісію облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності або посилання на веб-сайт, на якому розміщена відповідна фінансова звітність | Не застосовується.                                     |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | інформація щодо раніше укладених поручителем(ями)/гарантом(ами)/емітентом договорів поруки стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум забезпечення, строків і порядку виконання договорів)/основних положень раніше наданих гарантій (гарантійних листів) щодо забезпечених облігацій (із зазначенням найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум, на які було надано гарантії, строків і порядку виконання/договорів застави стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, реєстраційних номерів випусків, суті, розміру і строку виконання зобов'язань, забезпечених заставою, опису предмета застави, а також інших умов, які були погоджені сторонами договору))                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Не застосовується.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|     | інформація щодо стану фактичного виконання поручителем(ями)/гарантом(ами)/емітентом своїх зобов'язань перед власниками забезпечених облігацій за раніше укладеними договорами поруки/ наданими гарантіями / договорами застави                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Не застосовується.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 6.3 | інформація про права, що надаються власникам облігацій, які планується розмістити                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Власникам облігацій надаються наступні права:<br>- купувати та продавати облігації на вторинному ринку цінних паперів з урахуванням вимог чинного законодавства;<br>- отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення;<br>- отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій у визначені терміни відповідно до умов емісії облігацій;<br>- пред'являти облігації для викупу Товариством відповідно до умов емісії облігацій;<br>- здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству. Власники облігацій не мають права брати участь в управлінні Товариством. |
| 6.4 | інформація про права, власників акцій, в які мають бути конвертовані облігації (у разі емісії конвертованих облігацій)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Можливість конвертації облігацій не передбачена.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 6.5 | інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями, власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника, а також реквізити:<br>правовстановлювальних документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями;<br>дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта);<br>дозволу на виконання будівельних робіт;<br>договору підряду, укладеного між замовником і підрядником, та інших документів (проектна, кошторисна, тендерна документація, тендерні пропозиції, акцепт тендерної пропозиції, повідомлення, запити, претензії тощо), які встановлюють, конкретизують, уточнюють або змінюють умови договору підряду (договірної документація) (у разі якщо для будівництва об'єкта емітент залучає підрядника);<br>рішення про затвердження проектної документації;<br>ліцензії на будівельну діяльність (вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огорожувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж);<br>договору про пайову участь в проектуванні та будівництві об'єкта | —                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про співробітництво, договору поруки тощо (у разі укладання такого договору) (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 7   | Порядок розміщення облігацій та їх оплати:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 7.1 | дати початку та закінчення розміщення облігацій; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення облігацій                                                                                                                                                                                                                                                                | Дата початку розміщення облігацій: <b>10.01.2021 року</b> .<br>Дата закінчення розміщення облігацій: <b>26.02.2021 року</b> .<br><br>Укладання договорів з першими власниками у процесі розміщення облігацій буде здійснюватися за адресою місцезнаходження Товариства: 01033, м. Київ, вулиця Сім'ї Прахових, будинок 50Б.                                                                                                     |
| 7.2 | можливість дострокового закінчення розміщення облігацій (у разі якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)                                                                                                                                                                                                                                        | У разі, якщо на запланований обсяг облігацій будуть достроково укладені договори з першими власниками та за умови повної оплати облігацій, Дирекція Товариства має право прийняти рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій.                                                                                                                                                                                       |
| 7.3 | дії, що проводяться в разі дострокового закінчення розміщення облігацій (якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)                                                                                                                                                                                                                               | У разі прийняття Дирекцією Товариства рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій, Дирекція Товариства одночасно приймає рішення про затвердження результатів емісії облігацій та затвердження звіту про результати емісії облігацій.                                                                                                                                                                                |
| 7.4 | порядок подання заяв на придбання облігацій                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Заяви на придбання облігацій подаються учасниками розміщення до Товариства за місцезнаходженням Товариства в строк з <b>10.01.2021 р. по 26.02.2021 р. включно</b> .<br>В заяві юридичної особи мають бути зазначені:<br>- Повне найменування;<br>- Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер для нерезидентів);<br>- Кількість облігацій, яку має намір придбати особа;<br>- Телефон контактної особи, e-mail. |
| 7.5 | порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Договори купівлі-продажу облігацій укладаються за місцезнаходженням Товариства в робочі дні в строк з <b>10.01.2021 р. по 26.02.2021 р. включно</b> .<br>Розрахунки за укладеними договорами здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».                                                                                                                                                                      |
| 7.6 | строк та порядок оплати облігацій, зокрема:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|     | запланована ціна продажу облігацій під час розміщення (за номінальною вартістю / з дисконтом (нижче номінальної вартості)/ вище номінальної вартості)                                                                                                                                                                                                                                                              | Запланована ціна продажу облігацій під час розміщення - за номінальною вартістю. Фактична ціна продажу облігацій під час розміщення визначається з урахуванням попиту та пропозиції, але не може бути менше номінальної вартості облігацій.                                                                                                                                                                                     |
|     | валюта, у якій здійснюється оплата облігацій (національна або іноземна валюта)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Оплата облігацій здійснюється у національній валюті України – гривні.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|     | найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься плата за облігації (якщо оплата облігацій                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Оплата облігацій здійснюється шляхом перерахування коштів на банківський рахунок Товариства:<br><br><b>IBAN UA483395000000026509000203001</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, - окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах)                                                                                                                                                 | в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ТАСКОМБАНК» код банку 339500, код ЄДРПОУ банку 09806443, юридична адреса банку: 01032, Україна, м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30. Розрахунки за облігації здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|     | строк оплати облігацій                                                                                                                                                                                                                                                           | Строк оплати облігацій встановлюється умовами договорів купівлі-продажу облігацій. Кожен інвестор в облігації має оплатити вартість облігацій у повному до дати закінчення розміщення облігацій, а саме до <b>26.02.2021 р.</b> включно.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 7.7 | відомості про андеррайтера (якщо емітент користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску):                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|     | повне найменування                                                                                                                                                                                                                                                               | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|     | код за ЄДРПОУ                                                                                                                                                                                                                                                                    | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|     | місцезнаходження                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|     | номери телефонів та факсів                                                                                                                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|     | номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме андеррайтингу                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 7.8 | відомості про особу, визначену на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу / Центральний депозитарій цінних паперів):                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|     | повне найменування                                                                                                                                                                                                                                                               | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|     | місцезнаходження                                                                                                                                                                                                                                                                 | 04107, м. Київ, вул. Тропініна, 7-г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|     | код за ЄДРПОУ                                                                                                                                                                                                                                                                    | 30370711                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|     | реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору)                                                                                                                                  | Заява про приєднання до умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів № ОВ - 233 від 17 жовтня 2013 року.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|     | номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи (зазначаються у разі, якщо особою, визначеною на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів, є депозитарна установа) | Не застосовується.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 8   | Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі визнання емісії облігацій недійсною                                                                                                                                                                  | Дирекція Товариства протягом 5 робочих днів з дня прийняття реєструвальним органом рішення про визнання емісії недійсною персонально повідомляє перших власників облігацій про визнання емісії облігацій недійсною. Дирекція Товариства приймає рішення та забезпечує повернення першим власникам внесків, внесених ними як плата за облігації Товариства, протягом п'яти місяців з дати прийняття рішення про визнання емісії облігацій недійсною. Повернення внесків відбувається шляхом перерахування в безготівковій формі на поточний рахунок власника, що зазначений в купівлі-продажу облігацій, |

|    |                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                | укладеному під час розміщення облігацій.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 9  | Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії облігацій   | У разі незатвердження Дирекцією Товариства у встановлені строки результатів емісії облігацій, Дирекція Товариства персонально повідомляє перших власників протягом 5 робочих днів з дня закінчення строку для затвердження результатів емісії облігацій та забезпечує повернення Товариством першим власникам внесків, внесених ними як плата за облігації, протягом п'яти місяців з дати закінчення розміщення облігацій. Повернення внесків відбувається шляхом перерахування в безготівковій формі на поточний рахунок власника, що зазначений в договорі купівлі-продажу облігацій, укладеному під час розміщення облігацій.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 10 | Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі відмови від емісії облігацій після початку розміщення облігацій    | У разі прийняття рішення про відмову від емісії облігацій після початку розміщення облігацій Дирекція Товариства: <ul style="list-style-type: none"> <li>- протягом 5 робочих днів після прийняття рішення про відмову від емісії оприлюднює інформацію про відмову від емісії облігацій в загальнодоступній інформаційній базі даних реєстрального органу про ринок цінних паперів та на власному веб-сайті або персонально повідомляє осіб, які відповідно до рішення про емісію облігацій є учасниками такого розміщення, про відмову від емісії облігацій;</li> <li>- зупиняє розміщення облігацій (якщо відповідне рішення прийнято до дати закінчення розміщення облігацій);</li> <li>- повертає першим власникам внески, внесені ними як плата за облігації, не пізніше 30 календарних днів з дати прийняття рішення про відмову від емісії облігацій.</li> </ul> Повернення внесків відбувається шляхом перерахування в безготівковій формі на поточний рахунок власника, що зазначений в договорі купівлі-продажу облігацій, укладеному під час розміщення облігацій. |
| 11 | Порядок надання інвесторам рішення про емісію облігацій                                                                                        | Товариство, в особі Генерального директора, надає інвесторам засвідчену копію рішення про емісію облігацій на їх запит безоплатно.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 12 | Перелік осіб, які є учасниками розміщення облігацій (крім випадку здійснення публічної пропозиції емітентом у процесі емісії), із зазначенням: |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|          |                                                                                                                                      |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 12.<br>1 | для юридичних осіб - резидентів:<br>найменування,<br>місцезнаходження, коду за ЄДРПОУ, місця та дати проведення державної реєстрації | 1 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ<br>«ГРУПА ТАС»<br>01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30<br>38726562<br>Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація,<br>14.05.2013р.                                                                                                                                                                                         |
|          |                                                                                                                                      | 2 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ<br>«МЕРИДІАН АКТИВ»<br>01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30<br>41048630<br>Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація,<br>23.12.2016 р.                                                                                                                                                                                   |
|          |                                                                                                                                      | 3 | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК"<br>01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30<br>09806443<br>Оболонська районна у місті Києві Державна адміністрація,<br>21.10.1991р.                                                                                                                                                                                                                |
|          |                                                                                                                                      | 4 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ<br>"ТАС-ЛОГІСТИК"<br>01024, м. Київ, Печерський район, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА<br>ВАСИЛЬКІВСЬКА/БАСЕЙНА, будинок 1-3/2, ЛІТЕРА "А"<br>35945555<br>Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація,<br>15.05.2008р.                                                                                                                                  |
|          |                                                                                                                                      | 5 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ<br>«ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»<br>01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30<br>37770013<br>Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація,<br>14.07.2011 р.                                                                                                                                                                             |
|          |                                                                                                                                      | 6 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ<br>«ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», яке діє від власного імені, в<br>інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО<br>НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО<br>ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ТРЕЙДМАРК» (код ЄДРІСІ<br>23300572)<br>01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30<br>37770013<br>Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація,<br>14.07.2011 р. |
|          |                                                                                                                                      | 7 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ<br>«ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», яке діє від власного імені, в<br>інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО<br>НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО<br>ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «НОВИЙ» (код ЄДРІСІ<br>2331710)<br>01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30<br>37770013<br>Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація,<br>14.07.2011 р.      |
|          |                                                                                                                                      | 8 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ<br>«КУА ТЕМП»<br>01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30<br>38727330<br>Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація,<br>23.05.2013 р.                                                                                                                                                                                         |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 9  | <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ТЕМП», яке діє від свого імені, за рахунок та в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «РОЗВИТОК» (код ЄДРІСІ 23300215)<br/>01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30<br/>38727330<br/>Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, 23.05.2013 р.</p>           |
| 10 | <p>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «УНІВЕРСАЛ ТМ»<br/>01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30<br/>38408422<br/>Відділ державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців дніпровського району реєстраційної служби головного управління юстиції у місті Києві, 12.11.2012 р.</p> |
| 11 | <p>НЕПІДПРИСМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ»,<br/>01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30<br/>34004029<br/>Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація, 02.02.2006 р.</p>                                                                                                                          |
| 12 | <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТІ-ІНВЕСТ»<br/>01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30<br/>37833036<br/>Відділ державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців шевченківського району реєстраційної служби головного управління юстиції у місті Києві, 25.08.2011 р.</p>                                                                 |
| 13 | <p>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА»<br/>03062, м. Київ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 65<br/>32920354<br/>Святошинська районна в місті Києві державна адміністрація, 19.07.2004р.</p>                                                                                                                                                           |
| 14 | <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ"<br/>01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30<br/>35465907<br/>Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація, 07.10.2007р.</p>                                                                                                                                        |
| 15 | <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ"<br/>01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30<br/>35625014<br/>Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація, 05.12.2007р.</p>                                                                                                                    |
| 16 | <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ"<br/>01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 30<br/>32494741</p>                                                                                                                                                                                                                                     |

|    |  |                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |  | Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація,<br>14.05.2003р.                                                                                                                                                                          |
| 17 |  | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА<br>КОМПАНІЯ "ТАС"<br>03062, м. Київ, ПРОСП. ПЕРЕМОГИ, будинок 65<br>30929821<br>Святошинська районна в місті Києві державна адміністрація,<br>24.04.2001р.                                                  |
| 18 |  | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА<br>ГРУПА "ТАС"<br>03062, м. Київ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 65<br>30115243<br>Святошинська районна в місті Києві державна адміністрація,<br>19.10.1998р.                                                   |
| 19 |  | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК"<br>04114, м. Київ, вулиця Автозаводська, будинок 54/19<br>21133352<br>Оболонська районна в місті Києві державна адміністрація,<br>20.01.1994р.                                                                |
| 20 |  | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>"ДНІПРОВАГОНМАШ"<br>51925, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, Вулиця<br>Українська, будинок 4<br>05669819<br>Кам'янська міська рада Дніпропетровської області<br>19.04.1995р.                                |
| 21 |  | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДОСЛІДНО-<br>ЕКСПЕРИМЕНТАЛЬНИЙ ЗАВОД № 20 ЦИВІЛЬНОЇ<br>АВІАЦІЇ"<br>03151, м. Київ, Проспект Повітрофлотський, будинок 94-А<br>01128498<br>Солом'янська районна в місті Києві державна адміністрація,<br>05.05.1994р. |
| 22 |  | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>"ДНІПРОМЕТИЗ"<br>49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, проспект<br>Слобожанський, будинок 20<br>05393145<br>Виконавчий комітет Дніпровської міської ради, 30.06.1995р.                                       |
| 23 |  | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ<br>«КІОТО ФІНАНС»<br>01032, Україна, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд.30<br>42724922<br>Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація,<br>27.12.2018р.                                         |
| 24 |  | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ<br>«МАКСІ СТАНДАРТ»<br>03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 72, 9<br>поверх, офіс 5<br>42429637<br>Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація,<br>31.08.2018р.                |
| 25 |  | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ<br>«ТАС АГРО»<br>01032, м. Київ вул. Симона Петлюри, буд. 30<br>39096271<br>Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація,                                                                      |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |    |                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |    | 13.02.2014р.                                                                                                                                                                                                                             |
|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 26 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УЛФ-ФІНАНС "<br>04205, м. Київ, Проспект Оболонський, будинок 35-А, офіс 300<br>41110750<br>Оболонська районна в місті Києві державна адміністрація, 30.01.2017р.                               |
| 12. | для юридичних осіб - нерезидентів: найменування, місцезнаходження, реквізитів документа, що свідчить про реєстрацію цієї юридичної особи в країні її місцезнаходження (копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи) | 1  | Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, юридична особа зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр під реєстраційним номером HE 239493, юридична адреса якої: Діагору 4, КЕРМІА ХАУС, 5й поверх, Квартира/Офіс 502, 1097, Нікосія, Кіпр |
|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 2  | БАЙЛКАН ЛІМІТЕД, юридична особа зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр під реєстраційним номером HE 313974, юридична адреса якої: Діагору 4, КЕРМІА ХАУС, 4й поверх, Квартира/Офіс 402, 1097, Нікосія, Кіпр                     |
|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 3  | КІНТАС ЛІМІТЕД, юридична особа зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр під реєстраційним номером HE 246514, юридична адреса якої: Діагору 4, КЕРМІА ХАУС, 5й поверх, Квартира/Офіс 502, 1097, Нікосія, Кіпр.                     |
|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 4  | АЛКЕМІ ЛІМІТЕД, юридична особа зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр під реєстраційним номером HE 211721, юридична адреса якої: Діагору 4, КЕРМІА ХАУС, 5й поверх, Квартира/Офіс 502, 1097, Нікосія, Кіпр.                     |
| 12. | для фізичних осіб - резидентів:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | —  |                                                                                                                                                                                                                                          |
| 3   | прізвища, імені, по батькові, місця проживання, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ                                                                                                                                                                                                    |    |                                                                                                                                                                                                                                          |
| 12. | для фізичних осіб - нерезидентів:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | —  |                                                                                                                                                                                                                                          |
| 4   | прізвища, імені, по батькові (за наявності), громадянства, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ                                                                                                                                                                                         |    |                                                                                                                                                                                                                                          |

|    |                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 13 | Умови та дата закінчення обігу облігацій                                                                                | <p>На вторинному ринку цінних паперів, облігації Товариства обертаються серед необмеженого кола осіб, з урахуванням вимог чинного законодавства.</p> <p>Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах у відповідності до законодавства про депозитарну систему України. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника в депозитарній установі і підтверджується випискою з відповідного рахунку.</p> <p>Обіг облігацій дозволяється після реєстрації реєструвальним органом звіту про результати емісії облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується <b>03 січня 2026 року</b> включно.</p> <p>На вторинному ринку цінних паперів облігації продаються за договірною ціною.</p> <p>Випуск облігацій вважається таким, що відбувся, за умови продажу хоча б однієї облігації.</p> <p>За взаємною згодою власника облігацій і Товариства, Товариство має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який строк обігу облігацій за обумовленою сторонами ціною. Товариство має право здійснювати подальшу реалізацію придбаних облігацій, укладати цивільно-правові угоди відносно викуплених облігацій, зберігати облігації на рахунку у цінних паперах до погашення випуску та здійснювати по відношенню до облігацій цього випуску будь-які інші дії, що не суперечать чинному законодавству України.</p>                                                                                                                                                                                          |
| 14 | <p>Інформація щодо викупу емітентом облігацій:</p> <p>випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій</p> | <p>Товариство зобов'язується викупити облігації, якщо власником облігацій буде надано відповідне повідомлення про здійснення продажу облігацій в строки подання повідомлень, визначених в таблиці 1.</p> <p>Для здійснення Товариством викупу у дати викупу, вказані в таблиці 1, власник облігацій або належним чином уповноважена ним особа (далі – продавець) надає до Товариства повідомлення про намір здійснити продаж облігацій у строки, вказані в таблиці 1.</p> <p>Подання завірених належних чином повідомлень здійснюється власниками облігацій (або уповноваженими ними особами) за адресою Товариства: Україна, 01033, м. Київ, вулиця Сім'ї Прахових, будинок 50Б, або засобами електронного зв'язку з наступним наданням оригіналів не пізніше строків, вказаних в таблиці 1. Повідомлення подані до або після періоду, вказаного у таблиці 1, вважаються недійсними.</p> <p>Обов'язковий викуп Товариством в дати викупу, вказані в таблиці 1, проходить без застосування принципу «поставка проти оплати».</p> <p>Повідомлення має містити: назву продавця (для фізичної особи – П.І.Б.); П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи укладати такі угоди (статут, довіреність тощо); кількість облігацій, запропонована до викупу; платіжні реквізити; поштову та юридичну адресу; контактні телефони, факси, адреси електронної пошти (за наявністю); номер рахунку продавця в цінних паперах, номер рахунку в депозитарії та назву депозитарної установи, що обслуговує рахунок продавця в цінних паперах; згоду продавця з умовами продажу облігацій.</p> |

|                                                                          | <p>Протягом 5 (п'яти) робочих днів, що передують даті початку викупу, відповідно до таблиці 1, Товариство укладає угоди купівлі-продажу облігацій із продавцями, що належним чином подали повідомлення про намір здійснити продаж облігацій.</p> <p>Якщо дата викупу облігацій припадає на святковий (вихідний) день згідно чинному законодавству України, викуп здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем.</p> <p>На дату початку здійснення викупу облігацій продавець перераховує облігації в обумовленій кількості, на рахунок Товариства в депозитарії, після чого Товариство у дати викупу, вказані в таблиці 1, виплачує продавцю грошові кошти.</p> <p>Якщо власник облігацій не перерахував протягом терміну викупу належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок Товариства в депозитарії, або, якщо наданий депозитарієм зведений обліковий реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена оплата, кошти, що підлягають виплаті депонуються до особистого письмового звернення власника облігацій. На депоновані кошти відсотки не нараховуються.</p> <p>Окрім вищезазначених умов обов'язкового викупу облігацій, за взаємною згодою власника облігацій і Товариства, Товариство має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який строк під час обігу облігацій, за обумовленою сторонами ціною. Строк, порядок та умови такого викупу визначаються сторонами (власником облігацій і Товариством) самостійно шляхом переговорів та взаємних домовленостей.</p> |                                                                                                                                                            |                        |  |  |                                  |                                     |                     |                        |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--|--|----------------------------------|-------------------------------------|---------------------|------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій | <p>Товариство повідомляє власників облігацій про строки та порядок здійснення викупу облігацій шляхом оприлюднення цього рішення про емісію на власному веб-сайті <a href="https://kreditmarket.ua">https://kreditmarket.ua</a></p> <p>В рішенні зазначені строки, у які облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для здійснення обов'язкового викупу протягом усього строку обігу облігацій.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                            |                        |  |  |                                  |                                     |                     |                        |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| порядок встановлення ціни викупу облігацій                               | Ціна викупу облігацій дорівнює номінальній вартості облігацій 1000 (одна тисяча) гривень.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                            |                        |  |  |                                  |                                     |                     |                        |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу | <table><tr><th colspan="4">Таблиця 1.</th></tr><tr><th>Дата початку прийому повідомлень</th><th>Дата закінчення прийому повідомлень</th><th>Дата початку викупу</th><th>Дата закінчення викупу</th></tr><tr><td>06.06.2021</td><td>10.06.2021</td><td>11.07.2021</td><td>12.07.2021</td></tr><tr><td>05.12.2021</td><td>09.12.2021</td><td>09.01.2022</td><td>10.01.2022</td></tr><tr><td>05.06.2022</td><td>09.06.2022</td><td>10.07.2022</td><td>11.07.2022</td></tr><tr><td>04.12.2022</td><td>08.12.2022</td><td>08.01.2023</td><td>09.01.2023</td></tr><tr><td>04.06.2023</td><td>08.06.2023</td><td>09.07.2023</td><td>10.07.2023</td></tr><tr><td>03.12.2023</td><td>07.12.2023</td><td>07.01.2024</td><td>08.01.2024</td></tr><tr><td>02.06.2024</td><td>06.06.2024</td><td>07.07.2024</td><td>08.07.2024</td></tr><tr><td>01.12.2024</td><td>05.12.2024</td><td>05.01.2025</td><td>06.01.2025</td></tr><tr><td>01.06.2025</td><td>05.06.2025</td><td>06.07.2025</td><td>07.07.2025</td></tr></table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Таблиця 1.                                                                                                                                                 |                        |  |  | Дата початку прийому повідомлень | Дата закінчення прийому повідомлень | Дата початку викупу | Дата закінчення викупу | 06.06.2021 | 10.06.2021 | 11.07.2021 | 12.07.2021 | 05.12.2021 | 09.12.2021 | 09.01.2022 | 10.01.2022 | 05.06.2022 | 09.06.2022 | 10.07.2022 | 11.07.2022 | 04.12.2022 | 08.12.2022 | 08.01.2023 | 09.01.2023 | 04.06.2023 | 08.06.2023 | 09.07.2023 | 10.07.2023 | 03.12.2023 | 07.12.2023 | 07.01.2024 | 08.01.2024 | 02.06.2024 | 06.06.2024 | 07.07.2024 | 08.07.2024 | 01.12.2024 | 05.12.2024 | 05.01.2025 | 06.01.2025 | 01.06.2025 | 05.06.2025 | 06.07.2025 | 07.07.2025 |
| Таблиця 1.                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                            |                        |  |  |                                  |                                     |                     |                        |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Дата початку прийому повідомлень                                         | Дата закінчення прийому повідомлень                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Дата початку викупу                                                                                                                                        | Дата закінчення викупу |  |  |                                  |                                     |                     |                        |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| 06.06.2021                                                               | 10.06.2021                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 11.07.2021                                                                                                                                                 | 12.07.2021             |  |  |                                  |                                     |                     |                        |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| 05.12.2021                                                               | 09.12.2021                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 09.01.2022                                                                                                                                                 | 10.01.2022             |  |  |                                  |                                     |                     |                        |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| 05.06.2022                                                               | 09.06.2022                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 10.07.2022                                                                                                                                                 | 11.07.2022             |  |  |                                  |                                     |                     |                        |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| 04.12.2022                                                               | 08.12.2022                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 08.01.2023                                                                                                                                                 | 09.01.2023             |  |  |                                  |                                     |                     |                        |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| 04.06.2023                                                               | 08.06.2023                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 09.07.2023                                                                                                                                                 | 10.07.2023             |  |  |                                  |                                     |                     |                        |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| 03.12.2023                                                               | 07.12.2023                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 07.01.2024                                                                                                                                                 | 08.01.2024             |  |  |                                  |                                     |                     |                        |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| 02.06.2024                                                               | 06.06.2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 07.07.2024                                                                                                                                                 | 08.07.2024             |  |  |                                  |                                     |                     |                        |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| 01.12.2024                                                               | 05.12.2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 05.01.2025                                                                                                                                                 | 06.01.2025             |  |  |                                  |                                     |                     |                        |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| 01.06.2025                                                               | 05.06.2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 06.07.2025                                                                                                                                                 | 07.07.2025             |  |  |                                  |                                     |                     |                        |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| 15                                                                       | Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових облігацій):                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                            |                        |  |  |                                  |                                     |                     |                        |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| 15.1                                                                     | дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в таблиці 2: |                        |  |  |                                  |                                     |                     |                        |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | Таблиця 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                   |                                      |                                          |                                             |                |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------|
|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | №                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Дата початку відсоткового періоду | Дата закінчення відсоткового періоду | Дата початку виплати відсоткового доходу | Дата закінчення виплати відсоткового доходу | Днів у періоді |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 10.01.2021                        | 10.04.2021                           | 11.04.2021                               | 15.04.2021                                  | 91             |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 11.04.2021                        | 10.07.2021                           | 11.07.2021                               | 15.07.2021                                  | 91             |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 11.07.2021                        | 09.10.2021                           | 10.10.2021                               | 14.10.2021                                  | 91             |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 10.10.2021                        | 08.01.2022                           | 09.01.2022                               | 13.01.2022                                  | 91             |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 09.01.2022                        | 09.04.2022                           | 10.04.2022                               | 14.04.2022                                  | 91             |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 10.04.2022                        | 09.07.2022                           | 10.07.2022                               | 14.07.2022                                  | 91             |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 10.07.2022                        | 08.10.2022                           | 09.10.2022                               | 13.10.2022                                  | 91             |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | 8                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 09.10.2022                        | 07.01.2023                           | 08.01.2023                               | 12.01.2023                                  | 91             |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | 9                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 08.01.2023                        | 08.04.2023                           | 09.04.2023                               | 13.04.2023                                  | 91             |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | 10                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 09.04.2023                        | 08.07.2023                           | 09.07.2023                               | 13.07.2023                                  | 91             |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | 11                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 09.07.2023                        | 07.10.2023                           | 08.10.2023                               | 12.10.2023                                  | 91             |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | 12                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 08.10.2023                        | 06.01.2024                           | 07.01.2024                               | 11.01.2024                                  | 91             |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | 13                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 07.01.2024                        | 06.04.2024                           | 07.04.2024                               | 11.04.2024                                  | 91             |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | 14                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 07.04.2024                        | 06.07.2024                           | 07.07.2024                               | 11.07.2024                                  | 91             |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | 15                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 07.07.2024                        | 05.10.2024                           | 06.10.2024                               | 10.10.2024                                  | 91             |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | 16                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 06.10.2024                        | 04.01.2025                           | 05.01.2025                               | 09.01.2025                                  | 91             |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | 17                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 05.01.2025                        | 05.04.2025                           | 06.04.2025                               | 10.04.2025                                  | 91             |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | 18                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 06.04.2025                        | 05.07.2025                           | 06.07.2025                               | 10.07.2025                                  | 91             |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | 19                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 06.07.2025                        | 04.10.2025                           | 05.10.2025                               | 09.10.2025                                  | 91             |
|      |                                                                                                                                                                                                                                                               | 20                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 05.10.2025                        | 03.01.2026                           | 04.01.2026                               | 08.01.2026                                  | 91             |
| 15.2 | заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за облігаціями | <p>Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно чинного законодавства України, виплата відсоткового доходу здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються.</p> <p>Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється в дати вказані в таблиці 2, на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати відсоткового доходу за облігаціями (далі - Реєстр).</p> <p>У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власника. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.</p> <p>Сума відсоткового доходу за кожний процентний період розраховується за формулою:</p> $Ci = N * \frac{UAN\%i}{100\%} * \frac{t}{365}$ <p>де:</p> <p>Ci – сума відсоткового доходу;</p> <p>N – номінальна вартість однієї облігації у гривнях;</p> <p>UAN%i – відсоткова ставка за відповідний відсотковий період;</p> <p>t – кількість днів у відповідному відсотковому періоді;</p> |                                   |                                      |                                          |                                             |                |

|                    |                                                                                                                              | <p>365 – кількість днів у році.</p> <p>Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію. Сума відсоткового доходу по кожній облігації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення.</p> <p>Відсоткова ставка на <b>1-2</b> відсоткові періоди встановлюється в розмірі <b>15,5%</b> (п'ятнадцять цілих п'ять десятих відсотків) річних. Відсоткові ставки на <b>3-4, 5-6, 7-8, 9-10, 11-12, 13-14, 15-16, 17-18, 19-20</b> відсоткові періоди встановлюються за рішенням Дирекції Товариства, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути встановлена нижчою ніж 1/2 облікової ставки Національного банку України та більшою чотирикратної облікової ставки Національного банку України.</p> <p>Емітент зобов'язується надати інформацію про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки шляхом розміщення такої інформації на власному веб-сайті <a href="https://kreditmarket.ua/">https://kreditmarket.ua/</a>, по відповідним відсотковим періодам не пізніше строків, вказаних в таблиці 3:</p> <p style="text-align: right;"><b>Таблиця 3.</b></p> <table><tr><th>Відсотковий період</th><th>Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки</th></tr><tr><td>3-4</td><td>05.06.2021</td></tr><tr><td>5-6</td><td>04.12.2021</td></tr><tr><td>7-8</td><td>04.06.2022</td></tr><tr><td>9-10</td><td>03.12.2022</td></tr><tr><td>11-12</td><td>03.06.2023</td></tr><tr><td>13-14</td><td>02.12.2023</td></tr><tr><td>15-16</td><td>01.06.2024</td></tr><tr><td>17-18</td><td>30.11.2024</td></tr><tr><td>19-20</td><td>31.05.2025</td></tr></table> | Відсотковий період | Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки | 3-4 | 05.06.2021 | 5-6 | 04.12.2021 | 7-8 | 04.06.2022 | 9-10 | 03.12.2022 | 11-12 | 03.06.2023 | 13-14 | 02.12.2023 | 15-16 | 01.06.2024 | 17-18 | 30.11.2024 | 19-20 | 31.05.2025 |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------------|-----|------------|-----|------------|------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|------------|
| Відсотковий період | Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                              |     |            |     |            |     |            |      |            |       |            |       |            |       |            |       |            |       |            |
| 3-4                | 05.06.2021                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                              |     |            |     |            |     |            |      |            |       |            |       |            |       |            |       |            |       |            |
| 5-6                | 04.12.2021                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                              |     |            |     |            |     |            |      |            |       |            |       |            |       |            |       |            |       |            |
| 7-8                | 04.06.2022                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                              |     |            |     |            |     |            |      |            |       |            |       |            |       |            |       |            |       |            |
| 9-10               | 03.12.2022                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                              |     |            |     |            |     |            |      |            |       |            |       |            |       |            |       |            |       |            |
| 11-12              | 03.06.2023                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                              |     |            |     |            |     |            |      |            |       |            |       |            |       |            |       |            |       |            |
| 13-14              | 02.12.2023                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                              |     |            |     |            |     |            |      |            |       |            |       |            |       |            |       |            |       |            |
| 15-16              | 01.06.2024                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                              |     |            |     |            |     |            |      |            |       |            |       |            |       |            |       |            |       |            |
| 17-18              | 30.11.2024                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                              |     |            |     |            |     |            |      |            |       |            |       |            |       |            |       |            |       |            |
| 19-20              | 31.05.2025                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                              |     |            |     |            |     |            |      |            |       |            |       |            |       |            |       |            |       |            |
| 15.3               | валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта)                                    | Національна валюта – гривня.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                    |                                                                                                                              |     |            |     |            |     |            |      |            |       |            |       |            |       |            |       |            |       |            |
| 15.4               | порядок переказу коштів власникам облігацій з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями                  | <p>Переказ коштів власникам облігацій Товариства з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями протягом всього строку обігу облігацій здійснюється у спосіб, визначений законодавством про депозитарну систему України. Відповідно до чинного законодавства, здійснення Товариством виплати відсоткового доходу за облігаціями забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати доходу. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Товариства у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність.</p> <p>Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється шляхом переказу Товариством на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі - Розрахунковий центр), грошових коштів для здійснення виплати та надання документів визначених правилами Центрального депозитарію. Центральний депозитарій надає до Розрахункового</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                    |                                                                                                                              |     |            |     |            |     |            |      |            |       |            |       |            |       |            |       |            |       |            |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p>центру розпорядження про переказ коштів для здійснення виплати з рахунку Центрального депозитарію на відповідні рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів для виплати власникам/отримувачам облігацій.</p> <p>У випадку, якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата відсоткового доходу та/або містить помилкові реквізити, кошти, що підлягають виплаті депонуються на рахунку Депозитарної установи такого власника до особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи. На депоновані кошти відсотки не нараховуються.</p> <p>Подальші розрахунки Депозитарна установа здійснює за особовим зверненням власника облігацій до Депозитарної установи. Після особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи та наданні даних про реквізити, за якими повинні бути проведені виплати відсоткового доходу, Депозитарна установа перераховує відповідні грошові кошти на вказані реквізити власника облігацій.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 16.  | Порядок погашення облігацій:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 16.1 | дати початку і закінчення погашення облігацій                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <p>Дата початку погашення облігацій: <b>04 січня 2026 року</b></p> <p>Дата закінчення погашення облігацій: <b>04 лютого 2026 року</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 16.2 | умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Не застосовується. Товариство здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 16.3 | порядок виплати номінальної вартості облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових/дисконтних облігацій), в тому числі порядок та умови конвертації конвертованих облігацій у власні акції емітента (для емітентів - акціонерних товариств)*, із зазначенням типу, номінальної вартості та кількості акцій цього емітента, в які конвертується кожна облігація, із зазначенням коефіцієнта конвертації, можливості та умови вибору власником таких облігацій форми їх погашення | <p>Погашення облігацій Товариства здійснюватиметься в порядку, визначеному законодавством про депозитарну систему України. Відповідно до чинного законодавства, здійснення Товариством погашення облігацій забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Погашення здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Товариства у строки визначені законодавством про депозитарну систему.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Товариством на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Розрахунковому центрі, грошових коштів для здійснення погашення та надання документів визначених Правилами Центрального депозитарію.</p> <p>Центральний депозитарій надає розпорядження Розрахунковому центру здійснити переказ коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів у яких відкрито рахунки власників/отримувачів облігацій. Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам/отримувачам облігацій відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах, укладених з власниками/отримувачами облігацій.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті України – гривні.</p> <p>У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облігацій, Товариство здійснює таке утримання.</p> |
| 16.4 | порядок погашення конвертованих облігацій у                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Не застосовується. Товариство здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      | випадку неможливості проведення конвертації конвертованих облігацій в акції                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 16.5 | можливість дострокового погашення емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення) | Дострокове погашення Емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою не передбачено.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 16.6 | можливість дострокового погашення облігацій за вимогою їх власників (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації можуть бути пред'явлені для дострокового погашення)                        | Дострокове погашення облігацій за вимогою їх власників не передбачено.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 16.7 | дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску облігацій                                                                                                                                                                                                                                     | У разі, якщо облігації, що підлягають погашенню не зараховані протягом строку погашення облігацій на рахунок Товариства в Центральному депозитарії або якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій при їх погашенні та/або містить помилкові реквізити, кошти, що підлягають виплаті депонуються на рахунок Депозитарної установи такого власника до особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи. На депоновані кошти відсотки не нараховуються. Відсотки по облігаціям за час, що минув з дати закінчення погашення облігацій, не нараховуються та не виплачуються. Подальші розрахунки за облігаціями Депозитарна установа здійснює за особовим зверненням власника облігацій до Депозитарної установи. Після особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи та наданні даних про реквізити, за якими повинні бути проведені виплати номінальної вартості облігацій при їх погашенні, Депозитарна установа перераховує грошові кошти на вказані реквізити власника облігацій. |
| 16.8 | порядок та умови конвертації конвертованих облігацій в акції у разі прийняття емітентом облігацій рішення про припинення, або виділ, або можливість дострокового погашення таких облігацій                                                                                                                                                               | Можливість конвертації облігацій не передбачена. Товариство здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 17   | Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в                                                                                                                                                                                                                                                                                           | У разі неспроможності Емітента виплатити власникам облігацій у строки, встановлені цим рішенням про емісію облігацій,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|    |                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | разі оголошення ним дефолту                                                                                                                                                                        | відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій, Емітент оголошує дефолт. Оголошення дефолту здійснюється Емітентом шляхом опублікування відповідного повідомлення в одному з офіційних друкованих видань в яких публікуються акти Верховної ради України, Президента України, Кабінету Міністрів України, а також шляхом розміщення повідомлення на власному веб-сайті. Оголошення здійснюється не пізніше 10 (десяти) робочих днів від дати, встановленої для виконання відповідного зобов'язання (виплати доходу за облігаціями та/або погашення частини чи повної вартості облігацій).<br>В разі оголошення дефолту за облігаціями, Емітент діє в порядку, встановленому законодавством про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом, в тому числі Кодексом України з процедур банкрутства. |
| 18 | Застереження про те, що загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу емітента (у разі прийняття рішення про розміщення звичайних (незабезпечених) облігацій)* | Загальна номінальна вартість випуску облігацій не перевищує розмір власного капіталу Емітента, який станом на 03.11.2020 року становить 193 719 474,58 грн.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 19 | Інші відомості*                                                                                                                                                                                    | Додаткова інформація відсутня.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

\* За наявності.

**Фінансова звітність**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

## Звіт про фінансовий стан

Станом на 31 грудня 2019 року (представлений в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

|                                                | Примітки | 31 грудня<br>2019 року | 31 грудня<br>2018 року | 01 січня<br>2018 року |
|------------------------------------------------|----------|------------------------|------------------------|-----------------------|
|                                                |          | Перераховано           |                        | Перераховано          |
| Активи                                         |          |                        |                        |                       |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                | 6.8      | 7 530                  | 5 395                  | 5 148                 |
| Інвестиції                                     | 6.7      | 14 114                 | 36 554                 | 36 554                |
| Кредити видані                                 | 6.4      | 862 622                | 780 737                | 712 203               |
| Заборгованість за відсотками                   | 6.5      | 12 869                 | 7 667                  | 3 714                 |
| Інша дебіторська заборгованість                | 6.6      | 6 889                  | 19 963                 | 10 783                |
| Основні засоби                                 |          | 1 102                  | 1 179                  | 1 201                 |
| Активи з права користування                    | 6.2; 6.3 | 5 293                  | -                      | -                     |
| Нематеріальні активи                           | 6.1      | 2 228                  | 2 500                  | 1 658                 |
| Інші активи                                    |          | 49                     | 45                     | 28                    |
| Всього активи                                  |          | 912 696                | 854 040                | 771 289               |
| Капітал та зобов'язання                        |          |                        |                        |                       |
| Кредити одержані                               | 6.10     | 284 292                | 311 961                | 236 002               |
| Заборгованість за відсотками                   | 6.13     | 19 758                 | 16 041                 | 12 575                |
| Облігації                                      | 6.11     | 375 000                | 306 429                | 300 000               |
| Аванси на погашення заборгованості за позиками | 6.13     | 41 037                 | 37 729                 | 31 683                |
| Заборгованість перед працівниками              | 6.12     | 2 346                  | 2 287                  | 1 500                 |
| Зобов'язання з оренди                          | 6.11     | 5 764                  | -                      | -                     |
| Інша кредиторська заборгованість               |          | 6 857                  | 9 686                  | 7 104                 |
| Податок на прибуток                            |          |                        |                        |                       |
| Всього зобов'язання                            |          | 735 054                | 684 133                | 588 864               |
|                                                |          | 0                      | 0                      | 0                     |
| Власний капітал                                |          |                        |                        |                       |
| Статутний капітал                              | 6.9      | 145 000                | 145 000                | 145 000               |
| Резервний капітал                              |          | 2 483                  | 2 483                  | 1 038                 |
| Нерозподілений прибуток                        |          | 30 159                 | 22 424                 | 36 387                |
| Всього капітал                                 |          | 177 642                | 169 907                | 182 425               |
| Всього капітал та зобов'язання                 |          |                        |                        |                       |
|                                                |          | 912 696                | 854 040                | 771 289               |

## Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлений в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

|                                                                                        | Примітки | 2019           | 2018           |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
|                                                                                        |          | Перераховано   |                |
| Відсотковий дохід від позик, наданих клієнтам                                          | 7.1      | 489 623        | 462 145        |
| Відсотки за кредитами та позиками                                                      | 7.2      | (74 382)       | (65 966)       |
| Відсотки за цінними паперами власного боргу                                            |          | (73 768)       | (66 411)       |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                                                         |          | <b>341 473</b> | <b>329 768</b> |
| Резерв під очікувані кредитні збитки кредитів виданих                                  | 7.4      | (160 204)      | (134 797)      |
| <b>Чистий процентний дохід після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b> |          | <b>181 269</b> | <b>194 971</b> |
| Витрати на комісійні винагороди                                                        | 7.2      | (90 348)       | (92 816)       |
| Адміністративні витрати                                                                | 7.3      | (100 536)      | (100 886)      |
| Інші операційні доходи/(витрати)                                                       | 7.4      | 20 382         | 17 763         |
| Процентні витрати за договорами лізингу                                                |          | (1 337)        | -              |
| <b>Операційний прибуток до оподаткування</b>                                           |          | <b>9 430</b>   | <b>19 032</b>  |
| Податок на прибуток                                                                    | 7.6      | (1 695)        | (4 401)        |
| <b>Чистий дохід</b>                                                                    |          | <b>7 735</b>   | <b>14 631</b>  |

## Звіт про зміни у власному капіталі

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлений в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

|                                                         | Статутний<br>капітал | Резервний<br>капітал | Накопичений<br>прибуток | Всього<br>капітал |
|---------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|-------------------|
| <b>Станом на 01 січня 2018 року</b>                     | 145 000              | 1 038                | 12 347                  | 158 385           |
| Вплив зміни облікової політики                          | -                    | -                    | 24 040                  | 24 040            |
| <b>Станом на 01 січня 2018 року<br/>(перераховано)</b>  | <b>145 000</b>       | <b>1 038</b>         | <b>36 387</b>           | <b>182 425</b>    |
| Прибуток за рік                                         | -                    | -                    | 14 631                  | 14 631            |
| Виплата дивідендів                                      | -                    | -                    | (27 149)                | (27 149)          |
| Відрахування до резервного капіталу                     | -                    | 1 445                | (1 445)                 | -                 |
| <b>Станом на 31 грудня 2018 року<br/>(перераховано)</b> | <b>145 000</b>       | <b>2 483</b>         | <b>22 424</b>           | <b>169 907</b>    |
| <b>Станом на 01 січня 2019 року</b>                     | 145 000              | 2 483                | 22 424                  | 169 907           |
| Прибуток за рік                                         | -                    | -                    | 7 735                   | 7 735             |
| <b>Станом на 31 грудня 2019 року</b>                    | <b>145 000</b>       | <b>2 483</b>         | <b>30 159</b>           | <b>177 642</b>    |

## Звіт про рух грошових коштів

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлений в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

| Примітки                                                   | 2019          | 2018             |                 |
|------------------------------------------------------------|---------------|------------------|-----------------|
|                                                            | Перераховано  |                  |                 |
| <b>Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>      |               |                  |                 |
| <b>Надходження від:</b>                                    |               |                  |                 |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)              | 402 609       | 388 251          |                 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)        | 16 288        | 17 629           |                 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик        | 954 020       | 977 801          |                 |
| Інші надходження                                           | 812 487       | 695 133          |                 |
| <b>Витрачання на оплату:</b>                               |               |                  |                 |
| Товарів (робіт, послуг)                                    | (144 501)     | (160 810)        |                 |
| Праці                                                      | (25 952)      | (22 305)         |                 |
| Відрахувань на соціальні заходи                            | (6 482)       | (5 778)          |                 |
| Зобов'язань з податків і зборів:                           | (7 647)       | (11 957)         |                 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток     | (1 410)       | (6 572)          |                 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | (6 237)       | (5 385)          |                 |
| Витрачання фінансових установ на надання позик             | (1 898 569)   | (1 799 419)      |                 |
| Інші витрачання                                            | (20 894)      | (3 133)          |                 |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>        | <b>81 359</b> | <b>75 412</b>    |                 |
| <b>Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>    |               |                  |                 |
| Надходження від реалізації фінансових інвестицій           | 6.7           | 25 300           | -               |
| Витрачання на придбання необоротних активів                |               | (1 001)          | (1 806)         |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>      |               | <b>24 299</b>    | <b>(1 806)</b>  |
| <b>Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>       |               |                  |                 |
| <b>Надходження від:</b>                                    |               |                  |                 |
| Отримання позик                                            | 6.10          | 287 759          | 314 231         |
| <b>Витрачання на:</b>                                      |               |                  |                 |
| Погашення позик                                            | 6.10          | (245 270)        | (231 896)       |
| Сплату дивідендів                                          |               | -                | (27 149)        |
| Витрачання на сплату відсотків                             | 6.13          | (146 012)        | (128 545)       |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>         |               | <b>(103 523)</b> | <b>(73 359)</b> |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>        |               |                  |                 |
|                                                            |               | <b>2 135</b>     | <b>247</b>      |
| Залишок коштів на початок року                             | 6.8           | 5 395            | 5 148           |
| Залишок коштів на кінець року                              | 6.8           | 7 530            | 5 395           |

## **1. Інформація про Компанію**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Центр Фінансових Рішень» було зареєстровано у травні 2003 року у місті Києві. У 2008 році також було засновано її дочірнє підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень» (надалі – «Компанія»). ТОВ «Центр Фінансових Рішень» та її дочірнє підприємство ТОВ «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень» розпочали активну діяльність у 2008 році.

Основна діяльність Компанії полягає у наданні кредитів фізичним особам. Компанія надає кредити через роздрібну фінансову мережу під торговою маркою «КредитМаркет»™. Також, Компанія співпрацює з банками-партнерами, реалізуючи власні кредитні продукти через мережі банків-партнерів. Компанія здійснює свою операційну діяльність на підставі ліцензії на надання фінансових послуг, виданої Товариству з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень» Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг в Україні (АВ № 580561 від 26 грудня 2011 року, що діє з 24 квітня 2012 року).

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень» згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 22.березня 2017 року № 72 входить до складу учасників Банківська Група ТАС. Відповідальна особа банківської групи – ПАТ «ТАСКОМБАНК»

Фактична адреса Компанії: Україна, Київ, вул. Велика Васильківська, 72, 9 поверх, офіс 4.

Станом на 31 грудня 2019 року 99,999862 % статутного капіталу Компанії належали ТОВ «Центр Фінансових Рішень» і 0,000138 % Компанії Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (далі - «Учасники»).

Кінцевим бенефіціаром, що непрямим методом володіє 99,99% статутного капіталу Компанії є фізична особа – Тігіпко Сергій Леонідович.

## **2. Операційне середовище Компанії**

У 2019 році спостерігалось зростання економіки України, хоч і повільне та не рівномірне за галузями економіки, а також стабілізація фінансового сектору та сповільнення інфляції.

За оцінками НБУ, зростання валового внутрішнього продукту (ВВП) України в 2019-му році сповільнилося з 3,4% в 2018 році до 3,3%. За даними Державної служби статистики України споживча інфляція сповільнилася з 9,8% у 2018 році до 4,1% (найнижчий рівень за останні 6 років), базова інфляція за підсумками 2019 року уповільнилася до 3,9% порівняно з 8,7% у 2018 році. Однією з причин сповільнення інфляції є зміцнення національної валюти.

За даними міжнародної агенції Bloomberg, через приплив іноземних інвестицій у державний боргу України за 2019 рік гривня зміцнилася до долара на 19%, і це найкращий результат серед усіх національних валют світу.

Протягом 2019 року НБУ поступово знижував облікову ставку з 18%, що діяла на початок року, до 11%, що було встановлено з 31 січня 2020 року. Відповідно, протягом 2019 року спостерігалось зниження вартості залучених та розміщених ресурсів суб'єктів грошово-кредитного ринку.

Крім того, Україна продовжила обмежувати свої політичні та економічні зв'язки з Росією, що спричинено анексією Криму, автономної республіки України, та замороженими збройними конфліктами з сепаратистами в окремих районах Луганської та Донецької областей. На тлі таких подій українська економіка продемонструвала подальшу переорієнтацію на ринок Європейського Союзу (далі - ЄС) та Китаю. У грудні 2018 року Росія запровадила санкції на імпорту понад 200 товарів з України, а у квітні 2019 року до цього списку додали ще близько 140 товарів. Крім цього, експорт деяких російських товарів до України, переважно енергоресурсів, або був заборонений, або потрапив під нову систему дозволів. Україна відповіла розширенням переліку товарів, заборонених для імпорту з Росії. Ці заходи знизили експорт України до Росії на 10%, а імпорту – на 13%. Таким чином, вартість торгівлі товарами України з Росією зменшилась до \$10 млрд – це приблизно рівень початку 2000-х років. Як наслідок, у 2019 році Росія втратила лідерські позиції серед окремих країн – партнерів України.

З точки зору валютного регулювання, валютний закон, що був прийнятий у 2018 році і набув чинності 7 лютого 2019 року має на меті надати НБУ можливість оприлюднити більш ліберальне валютне регулювання та пом'якшити ряд валютних обмежень, таких як: вимога про реєстрацію кредитів в НБУ, отриманих від нерезидентів; 180-денний термін здійснення платежів у зовнішньоекономічних операціях; вимога 50% частки обов'язкового продажу валютних надходжень тощо.

Подальший економічний розвиток значною мірою залежить від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ, співпраці з Міжнародним валютним фондом (далі - МВФ).

19 жовтня 2019 року набув чинності Закон №1069-2 «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення функцій з державного регулювання ринків фінансових послуг» (також відомий, як Закон «про спліт»). Цей закон вводиться у дію з 1 липня 2020 року, крім пунктів 6, 9, 11-14 цього розділу, які набрали чинності та введені у дію з 19 жовтня 2019 року. Закон передбачає передачу повноважень Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у частині регулювання та нагляду в системі накопичувального пенсійного забезпечення, регулювання та нагляду за функціонуванням фінансово-кредитних механізмів і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – «Нацкомісія»). Решта повноважень Нацкомісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, передаються Національному банку України. Закон «про спліт» повинен стати серйозним кроком у регулюванні ринку кредитування. Станом на кінець 2019 року ринок знаходиться в стадії перехідного періоду. В результаті даний бізнес буде регулюватися законодавчими актами банківської сфери і новими розробленими законами.

Керівництво вважає, що Компанія вживає всіх необхідних заходів для підтримки стійкості і зростання бізнесу Компанії в нинішніх умовах, але нестабільність економічної та політичної ситуації може негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, та яким саме може бути цей вплив, наразі визначити неможливо.

### **3. Основа підготовки**

Дана фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), що були схвалені Україною та обов'язкові до застосування станом на 31 грудня 2019 року. Міжнародні стандарти включають МСФЗ («Міжнародні стандарти фінансової звітності»), прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») починаючи з 2001 року, Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, випущені Постійним комітетом з інтерпретацій (ПКІ) та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ») до 2000 року включно.

Фінансова звітність складена на основі історичної собівартості, якщо інше не вказано в основних положеннях облікової політики нижче.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі - «тис. грн.»), якщо не вказано інше. Українська гривня є функціональною валютою Компанії.

#### ***Безперервність діяльності***

Фінансова звітність Компанії підготовлена, виходячи з припущення про безперервність її діяльності.

#### ***Істотні облікові оцінки та судження***

Під час складання фінансової звітності керівництво Компанії може використовувати оцінки та базові припущення для визначення вартості деяких активів, зобов'язань, витрат та доходів, а також розкривати інформацію в примітках до фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращих знаннях керівництва про поточні події та дії, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих оцінок. Оцінки та припущення переглядаються на постійній основі та ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за даних обставин.

Припущення стосуються, зокрема, тестування на знецінення активів, зобов'язань перед співробітниками, відстрочених податків та резервів.

#### **4. Основні положення облікової політики**

##### **4.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка**

###### **4.1.1. Фінансові активи**

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Компанія здійснює класифікацію фінансових активів при первісному визнанні, як таких, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю, якщо активи відповідають наступним умовам:

- а) вони утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- б) договірні умови фінансових активів генерують у певні дати грошові потоки, які є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків на непогашену частку основної суми.

Фінансові інструменти, які утримуються для одержання договірних грошових потоків класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові інструменти, які утримуються для інших цілей класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

Компанія проводить рекласифікацію фінансових активів в разі зміни моделі бізнесу або характеристик контрактних грошових потоків.

Всі стандартні операції з купівлі та продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання по покупці активу. До стандартних операцій з купівлі або продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких здійснюється постачання активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість, яка відображає позики надані клієнтам, а також інвестиції, що утримуються до погашення.

###### ***Первісне визнання***

Компанія визнає фінансові активи тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Фінансові активи первісно визнаються за справедливою вартістю. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу, додаються до суми справедливої вартості у випадку, якщо фінансовий актив визнається не за справедливою вартістю, зі зміною вартості у прибутку або збитку.

###### ***Подальша оцінка***

Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, які є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на операції, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка
- інвестицій, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Дебіторська заборгованість – це категорія фінансових активів з фіксованими платежами або з платежами, які можуть бути визначені, що не мають котирування на активному ринку. Початкове визнання таких активів здійснюється за справедливою вартістю плюс будь-які витрати, що прямо відносяться до операцій. Після початкового визнання кредити і дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Амортизована вартість фінансового активу – це сума, за якою фінансовий актив оцінюється при початковому визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між визнаною початковою сумою та сумою при погашенні із застосуванням методу ефективного відсотка, та мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок зменшення корисності. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на операції, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту.

Позики, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Позики, надані Компанією первісно визнаються за справедливою вартістю. У тих випадках, коли вартість наданої позики не дорівнює справедливій вартості позики, наприклад, коли позика надана за ставками, нижчими від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої позики та справедливою вартістю позики визнається як збиток при первісному визнанні позики і включається до звіту про сукупний дохід відповідно до характеру цих збитків. Після первісного визнання позики відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного процента. Позики, надані клієнтам, відображаються за вирахуванням резервів на очікувані кредитні збитки.

### ***Припинення визнання***

Визнання фінансового активу (або, де це можливо - частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо:

- Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом;
- Компанія передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду, і при цьому не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій ступеня, в якій Компанія продовжує свою участь в переданому активі. В цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, що збережені Компанією.

### ***Знецінення фінансових активів***

На кожен звітний дату Компанія відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 визнає резерв під очікувані кредитні збитки по фінансовим активам.

### ***Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю***

Відносно фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки індивідуально для окремо значимих фінансових активів, або в сукупності для фінансових активів, які не є окремо значимими. Активи, які оцінюються на предмет знецінення на індивідуальній основі, щодо яких визнаються збитки від знецінення, не повинні оцінюватися на предмет знецінення на сукупній основі.

Індивідуальна оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогностну оцінку очікуваних кредитних збитків на весь строк дії інструментів. Під час індивідуальної оцінки сума резерву визначається із використанням аналізу сценаріїв та методу дисконтованих потоків грошових коштів. Підхід на основі аналізу сценаріїв передбачає, що сума відшкодування конкретного фінансового активу має визначатись як сума результатів:

- дисконтованих очікуваних сум відшкодування для кожного сценарію, та
- ймовірності настання цих сценаріїв.

Згідно з підходом на основі дисконтованих потоків грошових коштів сума відшкодування для кожного сценарію має визначатись на підставі прогнозу стосовно суми та строків очікуваних майбутніх потоків грошових коштів (плану відшкодування). За умови що сума відшкодування виявиться меншою за балансову вартість конкретного активу, необхідно визначити відповідну суму збитків від зменшення корисності.

Фінансові активи, резерв під очікувані збитки по яким оцінюється в сукупності, Компанія розділяє на три Етапи.

Етап 1 – включає фінансові активи з низьким кредитним ризиком або кредитний ризик за якими несуттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані 12 місячні кредитні збитки за таким принципом: для заборгованості від 0-10 днів відсоток резервування складає 0,94%, а від 11-30 – 26,93%.

Етап 2 – включає фінансові активи кредитний ризик за якими суттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів за таким принципом: для заборгованості від 31-59 днів відсоток резервування складає 36,35%, а від 60-89 – 49,60%.

Перехід фінансового інструмента із Етап 2 в Етап 1 можливий в разі, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні.

Етап 3 – включає фінансові активи є знеціненими (мають ознаки дефолта). До інструментів, що мають ознаки дефолта, Компанія відносить активи прострочка по яким перевищує 90 днів. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки за таким принципом: для заборгованості від 90-350 днів відсоток резервування складає 68,00%, а від більше 351 дня – 100%.

Перехід фінансового інструмента із Етап 3 в Етап 2 можливий в разі, якщо борг буде обслуговуватись згідно умов договору.

#### **4.1.2. Фінансові зобов'язання**

##### ***Первісне визнання і оцінка***

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або кредити і кредиторська заборгованість. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, зменшеною, в разі кредитів і позик, на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді.

Фінансові зобов'язання Компанії включають банківські кредити та позики отримані, цінні папери власного боргу та інші зобов'язання.

##### ***Подальша оцінка***

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації, як зазначено нижче:

##### ***Кредити та позики***

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу фінансових витрат звіту про сукупний дохід.

##### ***Припинення визнання***

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або термін його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається в звіті про сукупний дохід.

##### **Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Компанія повинна мати доступ до основного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або продати його іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Компанія використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

#### **4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їхні еквіваленти включають кошти на поточних рахунках у банках, залишки коштів у касі, депозити до запитання і строкові депозити із строками виплат до трьох місяців.

#### **4.3. Податки**

##### ***Поточний податок на прибуток***

Поточні витрати з податку на прибуток розраховуються відповідно до податкового законодавства України.

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний період оцінюються в сумі, що передбачена до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам. Ставки податків і податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми - це ставки і закони, прийняті в Україні.

Керівництво періодично оцінює позицію, відображену в податкових деклараціях, щодо ситуацій, коли застосовуване податкове законодавство підлягає подвійному тлумаченню, і при необхідності створює резерви.

##### ***Відстрочений податок***

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються та визнаються у зв'язку з тимчасовими різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумами, використаними для цілей оподаткування. Відстрочене податкове зобов'язання визнається для всіх оподатковуваних тимчасових різниць, за винятком відстроченого податкового зобов'язання, що виникає за первісного визнання гудвілу або початкового визнання активу або зобов'язання у операції, яка не є об'єднанням бізнесу та на момент здійснення операції не впливає на оподатковуваний прибуток (податкові збитки).

Відстрочений податковий актив слід визнавати для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, у тій мірі, в якій існує певна вірогідність отримання оподатковуваного прибутку, у взаємозалік якого можна використати тимчасову різницю, що підлягає оподаткуванню.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються з використанням податкових ставок, які, як очікується, матимуть вплив на дату реалізації активу або погашення зобов'язань відповідно до вимог законодавства, чинних або фактично прийнятих на звітну дату.

На кожну дату звіту про фінансовий стан Компанія переглядає балансову вартість відстрочених податкових активів та зменшує балансову вартість відстрочених податкових активів, коли перестає існувати вірогідність отримання достатнього оподатковуваного прибутку, що дозволило б реалізувати частину або всю суму таких відстрочених податкових активів.

Оцінка відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів відображає податкові наслідки того способу, яким Компанія очікує, станом на звітну дату, відшкодувати або погасити балансову вартість своїх активів та зобов'язань. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, застосування яких очікується при реалізації активу або погашенні зобов'язання, виходячи зі ставок податку (та податкових законів), що набули чинності або по суті були затверджені на звітну дату.

#### **4.4. Основні засоби**

Основні засоби відображаються за первісною вартістю, без урахування витрат на поточне обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Така вартість включає в себе витрати, пов'язані із заміною частини обладнання, які визнаються за фактом понесення, якщо вони відповідають критеріям визнання. Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет знецінення в разі виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість цього активу, ймовірно, не вдасться відшкодувати.

Амортизація основних засобів розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання таких об'єктів основних засобів:

|                                  |         |
|----------------------------------|---------|
| Комп'ютерне та офісне обладнання | 2 роки  |
| Транспортні засоби               | 5 років |
| Меблі та офісне обладнання       | 5 років |

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного періоду і коригуються в міру необхідності. Витрати на ремонт і реконструкцію відносяться на витрати по мірі їх здійснення і включаються до складу інших операційних витрат, за винятком випадків, коли вони підлягають капіталізації.

#### **4.5. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи представлені програмним забезпеченням, патентами та ліцензіями.

Нематеріальні активи відображаються в балансі за вартістю придбання і амортизуються протягом строку його корисного використання.

Строк корисного використання нематеріальних активів становить 10 років.

#### **4.6. Резерви**

Резерв визнається за наявності у Компанії юридичного або конструктивного зобов'язання перед третьою стороною, коли воно піддається достовірній оцінці і, швидше за все, призведе до відтоку ресурсів, не очікуючи щонайменше еквівалентного компенсуючого зобов'язання від тієї ж третьої сторони. Якщо сума або дата врегулювання не може бути достовірно визначена, то зобов'язання вважається умовним і розкривається у складі позабалансових зобов'язань.

Резерв під реструктуризацію визнається тільки після формалізації детального плану реструктуризації, або коли розпочата реструктуризація підприємства призвела до виникнення конструктивних зобов'язань.

#### **4.7. Умовні зобов'язання та умовні активи**

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, при цьому інформація про них розкривається в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що погашення зобов'язання призведе до вибуття ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною.

#### **4.8. Доходи і витрати**

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Ефективна ставка процента – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Доходи по борговим фінансовим інструментам відображаються з використанням методу ефективної ставки процента, за виключенням фінансових активів, що відображаються по справедливій вартості через прибутки та збитки.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від знецінення процентні доходи визнаються у подальшому з використанням процентної ставки, яка застосовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення.

Проценти отримані від активів, що оцінюються по справедливій вартості, класифікуються як процентні доходи.

Комісії за надання кредитів, разом із відповідними прямими витратами, переносяться на майбутні періоди та визнаються як коригування ефективної ставки процента за кредитом. Коли існує вірогідність, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання з кредитування включається до доходів майбутніх періодів разом з відповідними прямими витратами та визнається як коригування ефективної ставки процента за наданим кредитом. Коли малоімовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання визнається у звіті про сукупний дохід протягом періоду, який залишився до кінця виконання даного зобов'язання. Коли спливає строк зобов'язання з кредитування, а кредитний договір так і не укладесться або транш кредиту не був наданий, комісійні доходи за зобов'язаннями з кредитування визнаються у звіті про сукупний дохід після завершення цього строку. Комісія за обслуговування кредиту визнається як дохід під час надання послуги. Усі інші комісії визнаються під час надання відповідних послуг.

#### **4.9. Відсотки за позиками**

Відсотки за позиками визнаються витратами в періоді їх нарахування. Відсотки за позиками складаються з процентних платежів та інших витрат, які несе Компанія при отриманні позик.

#### **4.10. Перерахунок іноземної валюти**

Функціональною валютою Компанії та валютою представлення фінансової звітності Компанії є українська гривня (далі - «грн.»). Операції в інших, відмінних від функціональної, валютах вважаються операціями в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (далі - «НБУ»), що діяв на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсами НБУ, що діяли на дату балансу. Всі курсові різниці, що виникають від такого перерахунку, відображаються у витратах/доходах періоду. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсами НБУ, що діяли на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсами НБУ, що діяли на дату визначення справедливої вартості.

#### **4.11. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ**

Керівництво Компанії переконане, що всі зміни до стандартів будуть включені до облікової політики Компанії відразу після того, як нові зміни вступлять в дію. Інформація щодо нових стандартів та їх змін

чи тлумачень, що, як очікується, матимуть вплив на фінансову звітність Компанії, наведена нижче. Також були видані деякі інші нові стандарти та тлумачення, але вони, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Наступні стандарти, поправки до стандартів та інтерпретації були випущені на дату затвердження цієї фінансової звітності, але не набрали чинності станом на 31 грудня 2019 року:

**Вступає в силу для  
звітних періодів, що  
починаються з або  
після:**

|                                                                                                                                                                                                         |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо класифікації зобов'язань                                                                                                                         | 01 січня 2022 року |
| МСФЗ 17 «Страхові контракти» (новий стандарт).                                                                                                                                                          | 01 січня 2021 року |
| Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» щодо попередніх питань в контексті реформи IBOR | 01 січня 2020 року |
| Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» щодо уточнення ключового визначення бізнесу                                                                                                                     | 01 січня 2020 року |
| Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» щодо визнання суттєвості                                                          | 01 січня 2020 року |
| Поправки до посилань в Концептуальній основі фінансової звітності                                                                                                                                       | 01 січня 2020 року |

#### **МСФЗ 16 «Оренда»**

МСФЗ 16 «Оренда» замінює МСБО 17 «Оренда» та три пов'язаних з ним Тлумачення. Прийняття нового стандарту з оренди завершує довготривалий проект РМСБО з вдосконалення обліку операцій з оренди. При обліку операцій з оренди у звіті про фінансовий стан відображатиметься актив, що є правом користування, та зобов'язання з оренди. МСФЗ 16 «Оренда» передбачає два важливих спрощення, для активів з низькою вартістю та короткострокових договорів оренди з терміном дії до 12 місяців. МСФЗ 16 «Оренда» вступив в дію для звітних періодів, починаючи з 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Компанія під час первісного визнання договору оренди визнає зобов'язання по здійсненню орендних платежів і актив, який представляє собою право користування базовим активом (Актив у формі права користування), протягом терміну оренди, щодо усіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю.

Компанія визнає орендні платежі для активів з низькою вартістю та короткострокових договорів оренди з терміном дії до 12 місяців, як витрати. Короткострокова оренда визначається як договір оренди, за яким на дату початку оренди передбачений термін становить не більше 12 місяців і який не містить опціон на покупку базового активу. Компанія вважає, що актив з низькою вартістю, це актив вартість якого не перевищує еквівалент \$ 5 000 за офіційним курсом НБУ на дату укладання договору оренди. Вартість \$ 5 000 відноситься до оцінки базового орендованого активу якби він був новий. Оцінка вартості проводиться силами внутрішнього фахівця з оцінки майна.

Ставки дисконтування використовуються для визначення приведеної вартості орендних платежів, які, в свою чергу, використовуються при визначенні класифікації оренди, а також для оцінки зобов'язання Компанії по оренді. Ставка дисконтування для договору оренди є процентною ставкою, закладеною в договорі оренди, а якщо така ставка не закладена в договорі, Компанія використовує середні ставки дохідності щодо справедливої вартості цінних паперів, які приймаються Національним банком України як забезпечення виконання зобов'язань.

Компанія визнає такі статті витрат щодо договорів оренди:

- сума амортизації активу в формі права користування;
- відсотки за зобов'язанням по оренді;
- змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання щодо оренди (наприклад, змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки);
- сума знецінення активу. Амортизація активу в формі права користування і відсотки по зобов'язанням по оренді.

Після дати початку оренди Компанія визнає амортизацію активу в формі права користування і окремо визнає відсотки за зобов'язанням по оренді.

При переході на МСФЗ 16 «Оренда» Компанія застосувала перехідне спрощення і вирішила не коригувати попередні періоди. Немає жодних розбіжностей, які б вимагали вносити коригування нерозподіленого прибутку внаслідок застосування МСФЗ 16 «Оренда» стосовно визнання активів у формі права власності та зобов'язань з оренди.

З 1 січня 2019 року Компанія прийняла всі зміни до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які мають відношення до її діяльності. Застосування змін до МСФЗ не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії. Всі зміни до стандартів були включені до облікової політики Компанії.

## **5. Зміни до облікових підходів та оціночних суджень.**

Компанія у 2019 році змінила підхід щодо визначення справедливої вартості фінансових активів та відповідних резервів під очікувані кредитні збитки в частині розрахунку ефективної ставки відсотку, виходячи з фактичного строку дії кредитних договорів замість контрактного.

Фактичний строк дії договорів суттєво відрізняється від контрактного та становить 18 місяців для кредитів готівкою та 12 місяців для споживчих кредитів. Фактичний строк дії договорів був розрахований на основі історичних статистичних даних по тридцяти шести поколіннях видач за період з 2016 по 2018 року.

Компанія коректно відобразила справедливую вартість довгострокових зобов'язань в частині цінних паперів власного боргу станом на 31 грудня 2018 року, виходячи з того, що процентна ставка за всіма зобов'язаннями Компанії є ринковою.

Застосування з 2018 року МСФЗ 9 вплинуло на оцінку знецінення фінансових активів із застосуванням моделі очікуваних кредитних збитків. Застосування цієї моделі обліку має вплив на торгову дебіторську заборгованість Компанії, оцінену за амортизованою вартістю.

Ці зміни було відображено у звітності ретроспективно.

Вплив на Звіт про фінансовий стан даного перерахунку справедливої вартості фінансових активів станом на 01 січня 2018 року наступний:

- Довгострокова дебіторська заборгованість раніше станом на 31 грудня 2017 року відображена в сумі 676 588 тис.грн. збільшилась на 35 615 тис.грн. та склала 712 203 тис.грн. станом на 01 січня 2018 року за рахунок перерозподілу між тілом кредиту та відсотками по кредитних договорах з позичальниками та визнання відповідних резервів під очікувані кредитні збитки та перерахунку резерву на очікувані кредитні збитки згідно застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» на 01 січня 2018 року.
- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів раніше станом на 31 грудня 2017 року відображена в сумі 15 288 тис.грн. зменшилась на 11 574 тис.грн. та склала 3 714 тис.грн. станом на 01 січня 2018 року за рахунок донарахування відсотків по кредитних договорах з позичальниками, які оцінюються за амортизованою собівартістю методом ефективного відсотка.
- Накопичений власний капітал раніше станом на 31 грудня 2017 року відображений в сумі 13 385 тис.грн. збільшився на 24 041 тис.грн. та склав 37 425 тис.грн. станом на 01 січня 2018 року.

Вплив на Звіт про фінансовий стан перерахунку справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2018 року наступний:

- Довгострокова дебіторська заборгованість раніше станом на 31 грудня 2018 року відображена в сумі 186 478 тис.грн. збільшилась на 35 383 тис.грн. та склала 221 861 тис.грн. за рахунок перерозподілу між тілом кредиту та відсотками по кредитних договорах з позичальниками.
- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів раніше станом на 31 грудня 2018 року відображена в сумі 32 976 тис.грн. зменшилась на 25 309 тис.грн. та склала 7 667 тис.грн. за рахунок донарахування відсотків по кредитних договорах з позичальниками, які оцінюються за амортизованою собівартістю методом ефективного відсотка.

- Інші довгострокові зобов'язання раніше станом на 31 грудня 2018 року відображені в сумі 290 121 тис.грн. зменшилися на 8 840 тис.грн. та склали 281 281 тис.грн за рахунок коригування справедливої вартості цінних паперів власного боргу, виходячи з того, що процентна ставка за всіма зобов'язаннями Компанії фактично є ринковою.

- Накопичений власний капітал раніше станом на 31 грудня 2018 року відображений в сумі 5 993 тис.грн. збільшився на 18 814 тис.грн. та склав 24 907 тис.грн.

Вплив на Звіт про фінансові результати перерахунку справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року наступний:

- Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) раніше за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року відображений в сумі 487 329 тис.грн. зменшився на 25 184 тис.грн. та склав 462 145 тис.грн. за рахунок перерозподілу між тілом кредиту та відсотками по кредитних договорах з позичальниками та визнання відповідних резервів під очікувані кредитні збитки та донарахування відсотків по кредитних договорах з позичальниками, які оцінюються за амортизованою собівартістю методом ефективного відсотка.

- Інші операційні витрати раніше за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року відображені в сумі 287 584 тис.грн. зменшилися на 10 906 тис.грн. та склали 276 678 тис.грн. за рахунок перерозподілу між тілом кредиту та відсотками по кредитних договорах з позичальниками та визнання відповідних резервів під очікувані кредитні збитки.

- Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) раніше за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року відображена в сумі 234 459 тис.грн. зменшилася на 9 266 тис.грн. та склала 225 193 тис.грн. за рахунок коригування справедливої вартості цінних паперів власного боргу, виходячи з того, що процентна ставка за всіма зобов'язаннями Компанії фактично є ринковою.

- Інші фінансові доходи раніше за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року відображені в сумі 426 тис.грн. зменшилися на 426 тис.грн. та склали нуль тис.грн. за рахунок коригування справедливої вартості цінних паперів власного боргу, виходячи з того, що процентна ставка за всіма зобов'язаннями Компанії фактично є ринковою.

## 6. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

### 6.1. Нематеріальні активи (код рядка 1000)

Зміни в нематеріальних активах за роки, що закінчились 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

|                                                   | Патенти та<br>ліцензії | Програмне<br>забезпечення | Всього       |
|---------------------------------------------------|------------------------|---------------------------|--------------|
| <i>Первісна вартість:</i>                         |                        |                           |              |
| <b>На 1 січня 2018 року</b>                       | <b>437</b>             | <b>3 861</b>              | <b>4 298</b> |
| Введено в експлуатацію за рік                     | -                      | 1 449                     | 1 449        |
| Вибуло за рік                                     | -                      | -                         | -            |
| <b>На 31 грудня 2018 року / 1 січня 2019 року</b> | <b>437</b>             | <b>5 310</b>              | <b>5 747</b> |
| Введено в експлуатацію за рік                     | 27                     | 216                       | 243          |
| Вибуло за рік                                     | -                      | -                         | -            |
| <b>На 31 грудня 2019 року</b>                     | <b>464</b>             | <b>5 526</b>              | <b>5 990</b> |
| <i>Амортизація:</i>                               |                        |                           |              |
| <b>На 1 січня 2018 року</b>                       | <b>308</b>             | <b>2 332</b>              | <b>2 640</b> |
| Нараховано за рік                                 | 39                     | 568                       | 607          |
| Вибуло за рік                                     | -                      | -                         | -            |
| <b>На 31 грудня 2018 року / 1 січня 2019 року</b> | <b>347</b>             | <b>2 900</b>              | <b>3 247</b> |
| Нараховано за рік                                 | 39                     | 476                       | 515          |
| Вибуло за рік                                     | -                      | -                         | -            |
| <b>На 31 грудня 2019 року</b>                     | <b>386</b>             | <b>3 376</b>              | <b>3 762</b> |
| <i>Балансова вартість</i>                         |                        |                           |              |
| <b>На 1 січня 2018 року</b>                       | <b>129</b>             | <b>1 529</b>              | <b>1 658</b> |
| <b>На 31 грудня 2018 року</b>                     | <b>90</b>              | <b>2 410</b>              | <b>2 500</b> |

На 31 грудня 2019 року

|    |       |       |
|----|-------|-------|
| 78 | 2 150 | 2 228 |
|----|-------|-------|

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року Компанія не мала жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів.

## 6.2. Капітальні інвестиції (код рядка 1005)

Зміни в капітальних інвестиціях за роки, що закінчились 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

|                                                              | 2019  | 2018         |
|--------------------------------------------------------------|-------|--------------|
| <b>На 1 січня</b>                                            | -     | <b>1 060</b> |
| Надходження капітальних інвестицій за рік                    | 1 135 | 1 820        |
| Введено в експлуатацію основних засобів (примітка 6.3)       | (892) | (1 431)      |
| Введено в експлуатацію нематеріальних активів (примітка 6.1) | (243) | (1 449)      |
| <b>На 31 грудня</b>                                          | -     | -            |

## 6.3. Основні засоби (код рядка 1010)

Зміни в основних засобах за роки, що закінчились 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

|                                                   | Меблі та офісне обладнання | Комп'ютерне обладнання | Інші основні засоби | Актив у формі права користування | Всього        |
|---------------------------------------------------|----------------------------|------------------------|---------------------|----------------------------------|---------------|
| <i>Первісна вартість:</i>                         |                            |                        |                     |                                  |               |
| <b>На 1 січня 2018 року</b>                       | <b>325</b>                 | <b>1 921</b>           | <b>94</b>           | -                                | <b>2 340</b>  |
| Введено в експлуатацію за рік                     | 81                         | 1 322                  | 28                  | -                                | 1 431         |
| Вибуло за рік                                     | (26)                       | (60)                   | (4)                 | -                                | (90)          |
| <b>На 31 грудня 2018 року / 1 січня 2019 року</b> | <b>380</b>                 | <b>3 183</b>           | <b>118</b>          | -                                | <b>3 681</b>  |
| Введено в експлуатацію за рік                     | 39                         | 708                    | 28                  | 8 634                            | 9409          |
| Вибуло за рік                                     | -                          | (198)                  | -                   | (269)                            | (467)         |
| <b>На 31 грудня 2019 року</b>                     | <b>419</b>                 | <b>3 693</b>           | <b>146</b>          | <b>8 365</b>                     | <b>12 623</b> |
| <i>Амортизація:</i>                               |                            |                        |                     |                                  |               |
| <b>На 1 січня 2018 року</b>                       | <b>323</b>                 | <b>1 816</b>           | <b>60</b>           | -                                | <b>2 199</b>  |
| Нараховано за рік                                 | 83                         | 286                    | 24                  | -                                | 393           |
| Вибуло за рік                                     | (26)                       | (60)                   | (4)                 | -                                | (88)          |
| <b>На 31 грудня 2018 року / 1 січня 2019 року</b> | <b>380</b>                 | <b>2 042</b>           | <b>80</b>           | -                                | <b>2 502</b>  |
| Нараховано за рік                                 | 23                         | 801                    | 28                  | 3 167                            | 4019          |
| Вибуло за рік                                     | -                          | (198)                  | -                   | (95)                             | (293)         |
| <b>На 31 грудня 2019 року</b>                     | <b>403</b>                 | <b>2 645</b>           | <b>108</b>          | <b>3 072</b>                     | <b>6 228</b>  |
| <i>Балансова вартість</i>                         |                            |                        |                     |                                  |               |
| <b>На 1 січня 2018 року</b>                       | <b>2</b>                   | <b>105</b>             | <b>34</b>           | -                                | <b>141</b>    |
| <b>На 31 грудня 2018 року</b>                     | -                          | <b>1 141</b>           | <b>38</b>           | -                                | <b>1 179</b>  |
| <b>На 31 грудня 2019 року</b>                     | <b>16</b>                  | <b>1 048</b>           | <b>38</b>           | <b>5 293</b>                     | <b>6 395</b>  |

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року Компанія не мала жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання основних засобів.

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року основні засоби Компанії не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.

Станом на 31 грудня 2019 року основні засоби в сумі 2 039 тис.грн. (31 грудня 2018 року: 2 044 тис.грн.) були повністю амортизованими.

#### 6.4. Позики надані клієнтам (код рядка 1040 та 1125)

Позики надані клієнтам станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

|                                                       | 31 грудня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|-------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                       | <b>Перераховано</b> |                     |
| Позики надані фізичним особам                         | 856 622             | 780 737             |
| Позики надані юридичним особам                        | 6 000               | -                   |
| <b>Всього</b>                                         | <b>862 622</b>      | <b>780 737</b>      |
|                                                       | 31 грудня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|                                                       | <b>Перераховано</b> |                     |
| Довгострокова дебіторська заборгованість              | 601 883             | 558 876             |
| Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 260 739             | 221 861             |
| <b>Всього</b>                                         | <b>862 622</b>      | <b>780 737</b>      |

Позики, що надані фізичним особам, включають такі продукти:

|                                                                   | 31 грудня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                                   | <b>Перераховано</b> |                     |
| Кредити готівкою                                                  | 770 781             | 620 034             |
| Споживчі кредити                                                  | 242 241             | 306 981             |
| <b>Всього до формування резерву на очікуванні кредитні збитки</b> | <b>1 013 022</b>    | <b>927 015</b>      |
| Резерв на очікуванні кредитні збитки                              | (156 400)           | (146 278)           |
| <b>Всього</b>                                                     | <b>856 622</b>      | <b>780 737</b>      |

#### Якість позик, наданих клієнтам

У наступній таблиці представлена інформація про якість позик, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2019 року:

| На 31 грудня 2019 року   | Позики до резервування | Резерв на очікуванні кредитні збитки | Позики після резервування | Знецінення по відношенню до позик до резервування |
|--------------------------|------------------------|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------|
| Споживчі кредити         | 242 241                | (28 382)                             | 213 859                   | 0,12                                              |
| Кредити готівкою         | 770 781                | (128 018)                            | 642 763                   | 0,17                                              |
| Кредити юридичним особам | 6 000                  | -                                    | 6 000                     | 0,00                                              |
| <b>Всього</b>            | <b>1 019 022</b>       | <b>(156 400)</b>                     | <b>862 622</b>            | <b>0,15</b>                                       |

У наступній таблиці представлена інформація про якість позик, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2018 року:

| На 31 грудня 2018 року (Перераховано) | Позики до резервування | Резерв на очікуванні кредитні збитки | Позики після резервування | Знецінення по відношенню до позик до резервування |
|---------------------------------------|------------------------|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------|
| Споживчі кредити                      | 306 981                | (25 677)                             | 281 304                   | 0,08                                              |
| Кредити готівкою                      | 620 034                | (120 601)                            | 499 433                   | 0,19                                              |
| <b>Всього</b>                         | <b>927 015</b>         | <b>(146 278)</b>                     | <b>780 737</b>            | <b>0,16</b>                                       |

Позики, надані Компанією станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року, є позиками фізичним особам, які не вимагають забезпечення або поруки.

У наступній таблиці представлений рух резервів на очікуванні кредитні збитки, наданих клієнтам, за рік що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року:

2019

2018

**На 1 січня**

Формування резерву

Списання активів

**На 31 грудня**

У наступній таблиці представлений рух заборгованості по позиках, наданих клієнтам, за рік що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року:

|                     | 2019                | 2018           |
|---------------------|---------------------|----------------|
|                     | <b>Перераховано</b> |                |
| <b>На 1 січня</b>   | <b>927 015</b>      | <b>815 754</b> |
| Надходження коштів  | 1 356 618           | 1 366 052      |
| Видача коштів       | (1 264 611)         | (1 254 791)    |
| <b>На 31 грудня</b> | <b>1 019 022</b>    | <b>927 015</b> |

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів надходження коштів від позик наданих клієнтам відображено у статті 3000 «Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» та у статті 3055 «Надходження фінансових установ від повернення позик», а видача позик наданих клієнтам відображено у статті 3155 «Витрачання фінансових установ на надання позик».

**6.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (код рядка 1140)**

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складається з нарахованих процентних доходів за позиками, наданими клієнтам і представлена наступним чином:

|                                                                                                                             | 31 грудня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                                                                                             | <b>Перераховано</b> |                     |
| <b>Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів до формування резерву на очікуванні кредитні збитки</b> | <b>71 906</b>       | <b>65 209</b>       |
| Резерв на очікуванні кредитні збитки                                                                                        | (59 037)            | (57 542)            |
| <b>Всього</b>                                                                                                               | <b>12 869</b>       | <b>7 667</b>        |

**6.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155)**

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

|                                                       | 31 грудня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|-------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Аванси видані                                         | 3 935               | 11 198              |
| Фінансова допомога                                    | 2 650               | 7 795               |
| Інша дебіторська заборгованість                       | 304                 | 970                 |
| <b>Всього інша поточна дебіторська заборгованість</b> | <b>6 889</b>        | <b>19 963</b>       |

Протягом 2019 року було погашено фінансову допомогу компанії ТОВ «Центр фінансових рішень» на суму 7 795 тис. грн. Також було надано фінансову допомогу іншим компаніям на суму 19 495 тис. грн. та погашено у розмірі 16 845 тис. грн.

**6.7. Поточні фінансові інвестиції (код рядка 1160)**

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року поточні фінансові інвестиції представлені наступним чином:

|                                            | 31 грудня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|--------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| ПрАТ «Дніпровагонмаш»                      | 0                   | 22 440              |
| ПрАТ «ДЕЗ№20ЦА»                            | 14 114              | 14 114              |
| <b>Всього поточні фінансові інвестиції</b> | <b>14 114</b>       | <b>36 554</b>       |

У 2018 році Компанія володіла 9,33% акцій ПрАТ «ДЕЗ№20ЦА» та 1,32% акцій ПрАТ «Дніпровагонмаш» та не мала змоги здійснювати фактичний контроль.

У 2019 році акції ПрАТ «Дніпровагонмаш» було реалізовано за 23 000 тис.грн. Станом на 31 грудня 2019 року Компанія володіє 4,48% акцій ПрАТ «ДЕЗ№20ЦА» та не здійснює фактичний контроль.

У 2019 та 2018 році цінних паперів та корпоративних прав Компанія не придбавала та не переоцінювала придбані акції у зв'язку із тим, що змін котирувань акцій вказаних компаній не відбулося.

Інвестиції відображаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю через прибутки та збитки. У зв'язку з відсутністю активних ринків для даного виду фінансових активів Керівництво вважає що станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року прийнятною оцінкою справедливої вартості інвестицій є їх собівартість.

#### 6.8. Грошові кошти та їх еквіваленти (код рядка 1165)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

|                                               | 31 грудня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|-----------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Грошові кошти в дорозі                        | 7 488               | 5 374               |
| Грошові кошти на рахунках в банках            | 42                  | 21                  |
| <b>Всього грошові кошти та їх еквіваленти</b> | <b>7 530</b>        | <b>5 395</b>        |

Компанія має поточні рахунки в банках АТ ТАСКомбанк, АТ РайфайзенБанк Аваль, АТ Альфа-Банк, АТ ОТП Банк та станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 року залишків на депозитних рахунках у банках не має.

#### 6.9. Статутний капітал (код рядка 1400)

Компанія зареєстрована та діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України. До складу капіталу Компанії входять статутний капітал, резервний капітал та нерозподілений прибуток. Компанія підтримує розмір свого капіталу згідно вимог законодавства України. Статутний капітал Компанії становить 145 000 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2019 року основними учасниками Компанії є ТОВ «Центр Фінансових Рішень», якому належить 144 999 тис. грн. або 99,99% статутного капіталу, а також Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, якому належить 1 тис. грн. або 0,01% статутного капіталу.

Станом на 31 грудня 2018 року основними учасниками Компанії були ТОВ «Центр Фінансових Рішень», якому належало 144 999 тис. грн. або 99,99% статутного капіталу, а також ДЕВІСАЛ ЛІМІТЕД, якому належало 1 тис. грн. або 0,01% статутного капіталу.

#### 6.10. Кредити та позики отримані (код рядка 1510 та 1600)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року кредити та позики отримані представлені наступним чином:

|                                          | 31 грудня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Довгострокові банківські кредити         | 225 520             | 82 000              |
| Поточна частина довгострокових кредитів  | 0                   | 124 500             |
| <b>Всього довгострокові кредити</b>      | <b>225 520</b>      | <b>206 500</b>      |
| Короткострокові банківські кредити       | 58 772              | 105 461             |
| <b>Всього кредити та позики отримані</b> | <b>284 292</b>      | <b>311 961</b>      |

Станом на 31 грудня 2019 року Компанія мала відновлювальні кредитні лінії з номінальним лімітом в розмірі 245 000 тис. грн. Балансова вартість позик, отриманих в рамках відновлюваних кредитних ліній, становила 227 292 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 року Компанія мала відновлювальну кредитну лінію з номінальним лімітом в розмірі 195 000 тис. грн. Балансова вартість позики, що отримана в рамках відновлювальної кредитної лінії, становила 187 000 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року банківські кредити та позики отримані були забезпечені 99,99% часткою корпоративних прав підприємства групи ТАС, акціями на суму 145 314 тис. грн. та нерухомістю у розмірі 641 588 тис. грн., що надали пов'язані сторони.

Станом на 31 грудня 2018 року банківські кредити та позики отримані були забезпечені 99,99% часткою корпоративних прав підприємства групи ТАС, акціями на суму 145 314 тис. грн. та нерухомістю у розмірі 491 353 тис. грн., що надали пов'язані сторони.

У наступній таблиці представлений рух кредитів та позик отриманих, за рік що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року:

|                         | 2019           | 2018           |
|-------------------------|----------------|----------------|
| <b>На 1 січня</b>       | <b>311 961</b> | <b>235 689</b> |
| Надходження за рік      | 145 990        | 183 754        |
| Погашення протягом року | (173 659)      | (107 482)      |
| <b>На 31 грудня</b>     | <b>284 292</b> | <b>311 961</b> |

У наступній таблиці представлений строк погашення кредитів та позик, діючі станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року:

|                           | 31 грудня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| До одного року            | 58 772              | 105 461             |
| Від одного до п'яти років | 225 520             | 206 500             |
| <b>Всього</b>             | <b>284 292</b>      | <b>311 961</b>      |

В таблиці нижче представлено розшифрування наступних статей Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року:

|                                                      |                |                |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Стаття 3305 «Отримання позик»</b>                 | <b>2019</b>    | <b>2018</b>    |
| Надходження за рік кредитів та позик (примітка 6.10) | 145 990        | 183 754        |
| Надходження за рік від випуску облігацій             | 122 274        | 107 601        |
| Повернення фінансової допомоги (примітка 6.6)        | 19 495         | 22 876         |
| <b>Всього</b>                                        | <b>287 759</b> | <b>314 231</b> |

|                                                    |                  |                  |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Стаття 3350 «Погашення позик»</b>               | <b>2019</b>      | <b>2018</b>      |
| Погашення за рік кредитів та позик (примітка 6.10) | (173 659)        | (107 482)        |
| Викуп облігацій за рік                             | (46 971)         | (101 538)        |
| Надання фінансової допомоги (примітка 6.6)         | (24 640)         | (22 876)         |
| <b>Всього</b>                                      | <b>(245 270)</b> | <b>(231 896)</b> |

#### 6.11. Цінні папери власного боргу та зобов'язання з оренди (код рядка 1515 та 1610)

##### Цінні папери власного боргу

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року цінні папери власного боргу, які знаходяться в обігу, представлені наступним чином:

|                   | Дата випуску | Строк погашення | % ставк а | 31 грудня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|-------------------|--------------|-----------------|-----------|---------------------|---------------------|
|                   |              |                 |           |                     | <b>Перераховано</b> |
| Облігації серія С | 20.01.2014   | 14.01.2019      | 22%       | -                   | 6 000               |
| Облігації серія D | 01.04.2014   | 26.03.2019      | 22%       | -                   | 19 148              |
| Облігації серія E | 01.10.2015   | 24.09.2020      | 22%       | 25 000              | 25 000              |
| Облігації серія F | 01.10.2015   | 24.09.2020      | 22%       | 25 000              | 25 000              |
| Облігації серія G | 01.10.2015   | 24.09.2020      | 22%       | 25 000              | 19 387              |
| Облігації серія H | 01.10.2015   | 24.09.2020      | 22%       | 25 000              | 22 000              |
| Облігації серія I | 10.10.2016   | 01.10.2021      | 22%       | 50 000              | 50 000              |
| Облігації серія J | 10.10.2016   | 01.10.2021      | 22%       | 50 000              | 50 000              |

|                                           |            |            |     |                |                |
|-------------------------------------------|------------|------------|-----|----------------|----------------|
| Облігації серія К                         | 10.10.2018 | 04.11.2023 | 22% | 100 000        | 89 894         |
| Облігації серія L                         | 17.07.2019 | 10.07.2024 | 22% | 25 000         | -              |
| Облігації серія М                         | 17.07.2019 | 10.07.2024 | 22% | 50 000         | -              |
| <b>Всього цінні папери власного боргу</b> |            |            |     | <b>375 000</b> | <b>306 429</b> |

Відсоткова ставка на перші відсоткові періоди визначена в проспекті емісії. Річна відсоткова ставка на наступні відсоткові періоди встановлюється та публікується Компанією відповідно до умов, що визначені проспектом емісії.

Фінансові ресурси залучені від розміщення облігацій в повному обсязі спрямовані на забезпечення здійснення основної діяльності Компанії, а саме на надання кредитів фізичним особам у межах ліцензії кредитної установи.

Загальний обсяг облігацій Компанії, що перебувають в обігу, за рік що закінчився 31 грудня 2019 року збільшився до 375 000 тис.грн., що не перевищує трикратного розміру власного капіталу.

Рішенням рейтингової агенції «Кредит-Рейтинг» у серпні 2019 року підтверджено кредитний рейтинг емітенту ТОВ «ФК «ЦФР» «uaA+» прогноз «стабільний».

### **Зобов'язання з оренди**

Станом на 31 грудня 2019 року зобов'язання з оренди по діючим орендним договорам представлені наступним чином:

|                                                     |                            |
|-----------------------------------------------------|----------------------------|
|                                                     | <b>31 грудня 2019 року</b> |
| Довгострокові зобов'язання з оренди                 | 2 455                      |
| Поточна частина довгострокових зобов'язань з оренди | 3 309                      |
| <b>Всього зобов'язання з оренди</b>                 | <b>5 764</b>               |

На дату початку оренди Компанія оцінює зобов'язання з оренди по теперішній вартості орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди.

### **6.12. Заборгованість по заробітній платі (код рядка 1625, 1630, 1660)**

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року заборгованість по заробітній платі представлені наступним чином:

|                                                  |                            |                            |
|--------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                                  | <b>31 грудня 2019 року</b> | <b>31 грудня 2018 року</b> |
| Розрахунки зі страхування                        | -                          | 25                         |
| Розрахунки з оплати праці                        | -                          | 117                        |
| Резерв на виплату відпустки                      | 2 346                      | 2 145                      |
| <b>Всього заборгованість по заробітній платі</b> | <b>2 346</b>               | <b>2 287</b>               |

### **6.13. Інші поточні зобов'язання (код рядка 1690)**

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року інші поточні зобов'язання представлені наступним чином:

|                                                                                   |                            |                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                                                                   | <b>31 грудня 2019 року</b> | <b>31 грудня 2018 року</b> |
| Аванси отримані від клієнтів на погашення заборгованості за кредитами та позиками | 41 036                     | 37 729                     |
| Заборгованість з нарахованих відсотків за кредитами та облігаціями                | 19 759                     | 16 041                     |
| <b>Всього інші поточні зобов'язання</b>                                           | <b>60 795</b>              | <b>53 770</b>              |

У наступній таблиці представлений рух по нарахуванню та сплаті відсотків, за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року:

|                                                                           |               |               |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                                           | <b>2019</b>   | <b>2018</b>   |
| <b>На 1 січня</b>                                                         | <b>16 041</b> | <b>12 575</b> |
| Нараховано за рік                                                         | 149 730       | 132 011       |
| Погашення протягом року<br>(код рядка звіту про рух грошових коштів 3360) | (146 012)     | (128 545)     |
| <b>На 31 грудня</b>                                                       | <b>19 759</b> | <b>16 041</b> |

## 7. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

### 7.1. Дохід від реалізації послуг (код рядка 2000)

Дохід від реалізації послуг за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлений наступним чином:

|                                              | 2019           | 2018           |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                              | Перераховано   |                |
| Процентний дохід від позик, наданих клієнтам | 489 623        | 462 145        |
| <b>Всього дохід від реалізації послуг</b>    | <b>489 623</b> | <b>462 145</b> |

Процентний дохід від позик, наданих клієнтам визнається протягом періоду часу надання позик.

### 7.2. Собівартість реалізованої продукції (код рядка 2050)

Собівартість реалізованої продукції за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлений наступним чином:

|                                                                    | 2019             | 2018             |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                    | Перераховано     |                  |
| Комісійні витрати                                                  | (90 348)         | (92 816)         |
| Процентні витрати за цінними паперами власного боргу               | (73 768)         | (66 411)         |
| Процентні витрати за банківськими кредитами та позиками отриманими | (74 382)         | (65 966)         |
| <b>Всього собівартість реалізованої продукції</b>                  | <b>(238 498)</b> | <b>(225 193)</b> |

### 7.3. Адміністративні витрати (код рядка 2130)

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

|                                       | 2019             | 2018             |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Роялті                                | (51 454)         | (55 687)         |
| Заробітна плата та утримання з неї    | (38 642)         | (33 840)         |
| Амортизація необоротних активів       | (4 651)          | (1 000)          |
| Послуги сторонніх організацій         | (1 652)          | (1 443)          |
| Комунальні витрати                    | (752)            | (633)            |
| Послуги зв'язку                       | (746)            | (2 261)          |
| Банківські послуги                    | (113)            | (664)            |
| Оренда                                | (12)             | (3 608)          |
| Інші витрати                          | (2 514)          | (1 750)          |
| <b>Всього адміністративні витрати</b> | <b>(100 536)</b> | <b>(100 886)</b> |

### 7.4. Інші операційні доходи (код рядка 2120)

Інші операційні доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

|                                                                  | 2019           | 2018           |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Розформування резерву у зв'язку із продажем знеціненого портфелю | 148 586        | 141 566        |
| Отримані штрафи та пені                                          | 16 288         | 17 629         |
| Результат від продажу кредитних портфелів                        | 4 095          | 1 494          |
| Інші доходи                                                      | 327            | 5              |
| <b>Всього інші операційні доходи</b>                             | <b>169 296</b> | <b>160 694</b> |

### 7.5. Інші операційні витрати (код рядка 2180)

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

|                                                             | 2019      | 2018      |
|-------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Собівартість проданого кредитного портфелю                  | (151 080) | (141 566) |
| Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки | (160 204) | (134 796) |

|                                       |                            |
|---------------------------------------|----------------------------|
| Визнані штрафи та пені                | (225)                      |
| Інші витрати                          | (91)                       |
| <b>Всього інші операційні витрати</b> | <b>(311 341) (276 678)</b> |

#### 7.6. Витрати з податку на прибуток (код рядка 2300)

Витрати з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

|                                             | 2019           | 2018           |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| Поточні витрати з податку на прибуток       | (1 695)        | (4 401)        |
| Відстрочені витрати                         | -              | -              |
| <b>Всього витрати з податку на прибуток</b> | <b>(1 695)</b> | <b>(4 401)</b> |

Ставка податку на прибуток згідно діючого законодавства у 2019 та 2018 році становить 18%. Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року компанія не має відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

|                                             | 2019           | 2018           |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| Прибуток до оподаткування                   | 9 430          | 19 032         |
| Теоретичний вплив за ставкою 18%            | (1 695)        | (4 401)        |
| Постійні різниці                            | -              | -              |
| <b>Всього витрати з податку на прибуток</b> | <b>(1 695)</b> | <b>(4 401)</b> |

#### 8. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма.

Пов'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Категорії відносин Компанії з пов'язаними сторонами мали наступний характер:

- а) Материнська компанія (ТОВ «Центр Фінансових рішень»)
- б) Інші пов'язані сторони (компанії Групи ТАС)

Балансові залишки по операціях з пов'язаними сторонами на звітну дату 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року були представлені наступним чином:

|                               | Тип зв'язку | Тип операції                             | 31 грудня 2019 року | 31 грудня 2018 року |
|-------------------------------|-------------|------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Інші пов'язані сторони        | а)          | Фінансова допомога видана                | 2 650               | -                   |
| ТОВ «Центр Фінансових Рішень» | а)          | Фінансова допомога видана                | -                   | 7 795               |
| ТОВ «Центр Фінансових Рішень» | а)          | Кредит                                   | 6 000               | -                   |
| ТОВ «Центр Фінансових Рішень» | а)          | Аванси видані                            | -                   | 7 553               |
| Інші пов'язані сторони        | б)          | Облігації                                | 375 000             | 306 429             |
| Інші пов'язані сторони        | б)          | Кредити банків                           | 227 292             | 229 961             |
| ТОВ «Центр Фінансових Рішень» | а)          | Зобов'язання з оренди                    | 113                 | -                   |
| Інші пов'язані сторони        | б)          | Зобов'язання з оренди                    | 879                 | -                   |
|                               |             | Заборгованість за відсотками по кредитах |                     |                     |
| Інші пов'язані сторони        | б)          | банків                                   | 4 833               | 4 674               |
| Інші пов'язані сторони        | а)          | Заборгованість за                        | 14 270              | 10 439              |

Протягом 2019 та 2018 року Компанія здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

|                                                           | Тип зв'язку | Тип операції                   | 2019    | 2018    |
|-----------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------|---------|---------|
| Інші пов'язані сторони                                    | б)          | Банківські послуги             | 113     | 587     |
| ТОВ «Центр Фінансових Рішень»                             | а)          | Комісійні та агентські витрати | 9 543   | 23 765  |
| Інші пов'язані сторони                                    | б)          | Комісійні та агентські витрати | 49 748  | 35 957  |
| ТОВ «Центр Фінансових Рішень»                             | а)          | Роялті                         | 26 271  | 36 894  |
| Інші пов'язані сторони                                    | б)          | Роялті                         | 25 182  | 18 793  |
| ТОВ «Центр Фінансових Рішень»                             | а)          | Виплата дивідендів             | -       | 27 149  |
| ТОВ «Центр Фінансових Рішень»                             | а)          | Фінансові витрати              | 17      | -       |
| Інші пов'язані сторони                                    | б)          | Фінансові витрати              | 132 677 | 124 300 |
| Витрати з оплати праці ключового управлінського персоналу |             |                                | 3 834   | 1 145   |

Станом на 31 грудня 2019 року до провідного управлінського персоналу віднесено керівника Компанії, фінансового директора, директора з управління ризиками, директора з продажів та головного бухгалтера. У 2019 році загальна сума винагороди ключовому управлінському персоналу складалася з короткострокових виплат і включена до складу адміністративних витрат у складі елементів операційних витрат на заробітну плату Форми 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)».

## 9. Управління ризиками

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають кошти кредитних установ, залучені з метою фінансування операційної діяльності Компанії. Основні фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість, яка відображає позики надані клієнтам, а також інвестиції, що утримуються до погашення.

Компанії властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, валютний ризик та операційний ризик, а також ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування.

Кожен з вищевказаних ризиків регулярно контролюється фінансовим відділом Компанії і інформація про них доводиться до відома Генерального директора Компанії. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, Генеральний директор повинен проінформувати представників Учасників про такі перевищення.

Процес контролю ризиків не включає такі бізнес-ризиків як зміни в навколишньому середовищі, технологіях та галузі. Вони контролюються в процесі стратегічного планування Компанії.

### Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Компанії властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями з надання позик фізичним особам.

Компанії властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану фізичної особи та її платоспроможність.

Максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан.

Управління та моніторинг кредитних ризиків здійснюються Кредитним комітетом та керівництвом Компанії в межах їхніх повноважень. Щоденне управління ризиками здійснюється Департаментом управління ризиками. Перед поданням заявки на розгляд Кредитного комітету усі рекомендації стосовно кредитних процесів (визначення кредитних лімітів, ставок та строків кредитування) розглядаються та затверджуються Департаментом управління ризиками.

Кредитна якість позик, наданих клієнтам станом на 31 грудня 2019 та 2018 років, представлена таким чином:

|                                      | 31 грудня 2019   | 31 грудня 2018 |
|--------------------------------------|------------------|----------------|
|                                      |                  | Перераховано   |
| Не прострочені                       | 928 055          | 853 587        |
| Прострочені                          | 162 873          | 138 637        |
| <b>Всього позик надано клієнтам</b>  | <b>1 090 928</b> | <b>992 224</b> |
| За вирахуванням:                     |                  |                |
| Резерв на очікуванні кредитні збитки | (215 437)        | (203 821)      |
| <b>Всього</b>                        | <b>875 491</b>   | <b>788 404</b> |

Ризик на одного позичальника обмежується лімітами, які встановлюються Кредитним комітетом. Відповідність фактичного ризику лімітам перевіряється щоденно. Всі позики, надані Компанією, є позики фізичним особам, які не вимагають забезпечення або поруки.

Компанія у відповідності до МСФЗ 9 для визнання очікуваних кредитних збитків за весь строк дії оцінила всю довгострокову дебіторську заборгованість, дебіторську заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги та дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів на колективній основі, оскільки контрагенти мають спільні характеристики кредитного ризику, які були згруповані на основі дат, що минули.

Дебіторська заборгованість списується (тобто припиняється визнаватись), коли немає обґрунтованих очікувань щодо стягнення. Відсутність платежів протягом 180 днів з дати виставлення рахунку та нездатність до взаємодії з Компанією щодо альтернативного порядку оплати, крім іншого, вважається індикаторами відсутності обґрунтованого очікування відшкодування.

На зазначеній вище основі очікувані кредитні збитки для дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2019 року були визначені наступним чином:

|                                      | Дні прострочення |        |        |        |         |        | Всього    |
|--------------------------------------|------------------|--------|--------|--------|---------|--------|-----------|
|                                      | 0-10             | 11-30  | 31-59  | 60-89  | 90-350  | 351+   |           |
| Процент очікуваних кредитних збитків | 0,94%            | 26,93% | 36,35% | 49,60% | 68,00%  | 100%   | -         |
| Балансова вартість                   | 785 298          | 29 722 | 22 327 | 15 028 | 169 493 | 69 060 | 1 090 928 |
| Очікувані кредитні збитки            | 7 548            | 8 004  | 8 116  | 7 454  | 115 255 | 69 060 | 215 437   |

Очікувані кредитні збитки для дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2018 року (Перераховано) були визначені наступним чином:

|                                      | Дні прострочення |        |        |        |         |         | Всього  |
|--------------------------------------|------------------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|
|                                      | 0-10             | 11-30  | 31-59  | 60-89  | 90-350  | 351+    |         |
| Процент очікуваних кредитних збитків | 0,93%            | 26,87% | 36,25% | 49,45% | 67,80%  | 100%    | -       |
| Балансова вартість                   | 719 126          | 28 389 | 19 476 | 16 477 | 107 496 | 101 261 | 992 224 |
| Очікувані кредитні збитки            | 6 842            | 7 628  | 7 060  | 8 148  | 72 882  | 101 261 | 203 821 |

Максимальний розмір кредитного ризику Компанії може суттєво коливатися і залежати як від індивідуальних ризиків, притаманних конкретним активам, так і від загальних ринкових ризиків. Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року максимальний розмір кредитного ризику по фінансовим балансовим активам дорівнює балансовій вартості цих активів без врахування заліку активів і зобов'язань.

**Географічна концентрація** – Компанія здійснює всі операції в Україні. Департамент управління ризиками здійснює контроль за ризиком зміни законодавства та оцінює його вплив на діяльність. Такий підхід дозволяє Компанії зменшити потенційні збитки від коливань інвестиційного клімату в Україні.

#### Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки та інші цінові ризики.

#### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для погашення зобов'язань за кредитними договорами та пов'язаних з фінансовими інструментами, при настанні фактичного строку їх сплати.

Компанія управляє своєю ліквідністю таким чином, щоб в кожному проміжку часу розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував певний внутрішній ліміт.

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2019 року представлена наступним чином:

|                                                                   | Балансова<br>вартість | Контрактні<br>грошові<br>потоки | Протягом<br>1 року | В період<br>від 1 до<br>5 років |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------|
| Кредити банків                                                    | 284 292               | 403 793                         | 116 304            | 287 489                         |
| Облігації видані                                                  | 375 000               | 599 638                         | 176 168            | 423 470                         |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари,<br>роботи, послуги | 14 967                | 14 967                          | 14 967             | -                               |
| Інші поточні зобов'язання                                         | 60 795                | 60 795                          | 60 795             | -                               |
| <b>Всього</b>                                                     | <b>735 054</b>        | <b>1 079 193</b>                | <b>368 234</b>     | <b>710 959</b>                  |

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2018 року (Перераховано) представлена наступним чином:

|                                                                   | Балансова<br>вартість | Контрактні<br>грошові<br>потоки | Протягом<br>1 року | В період<br>від 1 до<br>5 років |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------|
| Кредити банків                                                    | 311 961               | 382 826                         | 265 961            | 116 865                         |
| Облігації видані                                                  | 306 429               | 498 874                         | 88 396             | 410 478                         |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари,<br>роботи, послуги | 11 973                | 11 973                          | 11 973             | -                               |
| Інші поточні зобов'язання                                         | 53 770                | 53 770                          | 53 770             | -                               |
| <b>Всього</b>                                                     | <b>684 133</b>        | <b>947 443</b>                  | <b>420 100</b>     | <b>527 343</b>                  |

З метою управління ризиком ліквідності Компанія здійснює щоденний моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Для управління ризиком ліквідності Компанія застосовує економічні та адміністративні інструменти. До економічних інструментів належать граничні процентні ставки за активними операціями та операціями залучення фондів для забезпечення діяльності з видачі кредитів. До адміністративних інструментів належать внутрішні ліміти щодо обмеження окремих видів операцій. Прийняття рішення щодо застосування економічних або адміністративних інструментів для цілей управління ризиком ліквідності є виключною прерогативою Кредитного комітету.

Завданням Кредитного комітету є організація комплексної системи управління активами та пасивами шляхом здійснення нагляду та управління різними видами ризику, визначення політики щодо лімітів і нормативів, планування і контролю за використанням коштів Компанії. Кредитний комітет виконує функції аналізу діяльності та визначає політику процесу управління активами та пасивами згідно зі стратегічними цілями і пріоритетами розвитку Компанії. Також компетенцією Кредитного комітету, як колегіального органу, є оцінка ризиків зміни у законодавстві, прогноз та розробка сценаріїв щодо коригування стратегії розвитку Компанії зважаючи на такі ризики.

#### Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Компанії та рух грошових коштів не зазнають

впливу коливань курсів обміну іноземних валют оскільки всі операції протягом 2019 та 2018 років Компанія здійснювала в гривнях.

### Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність. Компанія залучає позикові кошти на основі процентних ставок, що встановлюються окремо для кожної кредитної угоди з кожною з фінансових установ.

Процентний ризик виникає у випадках, коли фактичні або прогнозовані активи з визначеним строком погашення є більшими або меншими, ніж фактичні або прогнозовані зобов'язання з аналогічним строком погашення.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Якщо строки активів, що приносять процентний дохід, відрізнятимуться від строків зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чисті процентні доходи будуть збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління процентним ризиком, керівництво постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів, що приносять процентні доходи, і зобов'язань, по яких нараховуються процентні витрати.

Процентна маржа за активами та зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці керівництво змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, де зазначається нова процентна ставка.

У таблицях нижче показано середньозважені ефективні процентні ставки по активах, що приносять процентні доходи, та зобов'язаннях, по яких нараховуються процентні витрати.

Станом на 31 грудня 2019 року:

|                                        | Середньозважена<br>ефективна<br>процентна<br>ставка, % | До 1 року      | 1-5 років      | Всього         |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>                |                                                        |                |                |                |
| Грошові кошти та їхні еквіваленти      | 0,10%                                                  | 7 530          | -              | 7 530          |
| Позики, надані клієнтам                | 59,76%                                                 | 260 739        | 601 883        | 862 622        |
| Цінні папери                           | 0,01%                                                  | 14 114         | -              | 14 114         |
| Інша дебіторська заборгованість        | -                                                      | 10 783         | -              | 10 783         |
| <b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>       | <b>-</b>                                               | <b>293 166</b> | <b>601 883</b> | <b>895 049</b> |
| <b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>          |                                                        |                |                |                |
| Банківські кредити та позики отримані  | 24,01%                                                 | 58 772         | 225 520        | 284 292        |
| Цінні папери власного боргу            | 22,00%                                                 | 100 000        | 275 000        | 375 000        |
| Зобов'язання з оренди                  | 18,58%                                                 | 3 309          | 2 455          | 5 764          |
| Інші фінансові зобов'язання            | -                                                      | 60 795         | -              | 60 795         |
| <b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>   | <b>-</b>                                               | <b>222 876</b> | <b>502 975</b> | <b>725 851</b> |
| <b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ЛІКВІДНОСТІ</b>       |                                                        | <b>70 290</b>  | <b>98 908</b>  | <b>169 198</b> |
| <b>КУМУЛЯТИВНА ПОЗИЦІЯ ЛІКВІДНОСТІ</b> |                                                        | <b>70 290</b>  | <b>169 198</b> | <b>-</b>       |

Станом на 31 грудня 2018 року (Перераховано):

|  | Середньозважена<br>ефективна | До 1 року | 1-5 років | Всього |
|--|------------------------------|-----------|-----------|--------|
|--|------------------------------|-----------|-----------|--------|

|                                        | процентна ставка, % |                |                |                |
|----------------------------------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>                |                     |                |                |                |
| Грошові кошти та їхні еквіваленти      | 0,10%               | 5 395          | -              | 5 395          |
| Позики, надані клієнтам                | 56,19%              | 221 861        | 558 876        | 780 737        |
| Цінні папери                           | 0,01%               | 36 554         | -              | 36 554         |
| Інша дебіторська заборгованість        | -                   | 19 963         | -              | 19 963         |
| <b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>       | -                   | <b>283 773</b> | <b>558 876</b> | <b>842 649</b> |
| <b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>          |                     |                |                |                |
| Банківські кредити та позики отримані  | 23,10%              | 105 461        | 206 500        | 311 961        |
| Цінні папери власного боргу            | 22,00%              | 25 148         | 281 281        | 306 429        |
| Інші фінансові зобов'язання            | -                   | 53 770         | -              | 53 770         |
| <b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>   | -                   | <b>184 379</b> | <b>487 781</b> | <b>672 160</b> |
| <b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ЛІКВІДНОСТІ</b>       |                     | <b>99 394</b>  | <b>71 095</b>  | <b>170 489</b> |
| <b>КУМУЛЯТИВНА ПОЗИЦІЯ ЛІКВІДНОСТІ</b> |                     | <b>99 394</b>  | <b>170 489</b> | <b>-</b>       |

Компанія не має фінансових інструментів з плаваючими процентними ставками. Отже, зміна процентних ставок на звітну дату не вплинула б на прибуток або збиток.

#### Операційний ризик

Операційний ризик - це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Компанія не може усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Компанія може керувати такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

#### 10. Справедлива вартість фінансових інструментів

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

|                                                                | 2019               |                      | 2018               |                      |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
|                                                                | Балансова вартість | Справедлива вартість | Балансова вартість | Справедлива вартість |
| <i>Фінансові активи</i>                                        |                    |                      |                    |                      |
| Поточні фінансові інвестиції                                   | 14 114             | 14 114               | 36 554             | 36 554               |
| Гроші та їх еквіваленти                                        | 7 530              | 7 530                | 5 395              | 5 395                |
| Позики, надані клієнтам                                        | 875 491            | 875 491              | 788 404            | 788 404              |
| Інші фінансові активи                                          | 10 783             | 10 783               | 19 963             | 19 963               |
| <i>Фінансові зобов'язання</i>                                  |                    |                      |                    |                      |
| Банківські кредити та позики                                   | 284 292            | 284 292              | 311 961            | 311 961              |
| Цінні папери власного боргу                                    | 375 000            | 375 000              | 306 429            | 306 429              |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 6 458              | 6 458                | 9 572              | 9 572                |
| Інші фінансові зобов'язання                                    | 41 036             | 41 036               | 37 729             | 37 729               |
| <i>Методи оцінки та припущення</i>                             |                    |                      |                    |                      |

Нижче наведені методи та припущення, що використовувались при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображаються в даній фінансовій звітності за справедливою вартістю.

*Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості*

У випадку фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення за вимогою або тих, що мають короткий строк погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

*Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю*

Справедлива вартість фінансових зобов'язань з фіксованою процентною ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх початкового визнання з поточними ринковими ставками, встановленими для аналогічних фінансових інструментів.

Справедлива вартість котируваних боргових інструментів оцінюються на базі ринкових цін котирування. Для боргових фінансових інструментів, для яких ціни котирування недоступні, використовується метод дисконтування грошових потоків на основі кривої прибутковості по поточній процентній ставці з урахуванням часу, який залишився до погашення.

Вартість позик, наданих Компанією третім сторонам, вважалася справедливою вартістю на дату надання. Оскільки для цих активів не існує активного ринку, вони були оцінені з використанням моделі оцінки вартості. Ця модель оцінки вартості передбачає розрахунок майбутніх грошових потоків по кожній наданій позиці. Після цього майбутні грошові потоки по кожній позиці використовуються для розрахунку ефективного процента за відповідною позицією.

За оцінками керівництва, справедлива вартість станом на 31 грудня 2019 року розраховувалась шляхом дисконтування грошових потоків від наданих позик з використанням ефективного процента, розрахованого як середній ефективний процент для позик із аналогічними характеристиками ризику, деномінованих у тій же валюті та з подібними строками погашення, наданих Компанією у період близький до 31 грудня 2019 року та 2018 рік відповідно.

Компанія відносить зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості. Протягом 2019 та 2018 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Протягом 2019 року у результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) визнано знецінення позик, наданих клієнтам на 116 407 тис. грн. (2018: 103 742 тис.грн.) (примітки 6.4) та дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів на 43 797 тис.грн. (2018: 31 055 тис.грн.), що зменшило прибуток Компанії за відповідні періоди на аналогічну суму.

## **11. Управління капіталом**

Компанія зареєстрована і діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України. Капітал Компанії включає накопичений капітал (нерозподілений прибуток та резервний капітал) і статутний капітал. Компанія підтримує розмір свого капіталу з метою виконання законодавчих вимог. Позики надані клієнтам повністю профінансовані джерелами кредитних установ та внесками Учасників.

Керівництво Компанії регулярно переглядає структуру капіталу. У процесі такого перегляду керівництво Компанії аналізує вартість капіталу та ризики, пов'язані з кожним класом капіталу. На основі рекомендацій керівництво Компанії проводить коригування структури капіталу шляхом внесків додаткового капіталу від своїх власників.

## **12. Умовні та контрактні зобов'язання**

### **12.1. Податкові ризики**

Система оподаткування в Україні все ще перебуває на відносно ранній стадії розвитку і характеризується великою кількістю податків, частими змінами, які можуть проводитися ретроспективно, неоднозначними тлумаченнями та непослідовним застосуванням на державному, регіональному та місцевому рівнях.

З точки зору податкового законодавства України, контролюючі органи мають період до трьох років, щоб знову звернутись до податкових декларацій для подальшого огляду, але в деяких випадках даний термін може бути подовжено. Зміни в податковій системі України можуть мати зворотну силу та впливати на раніше подані Компанією документи і перевірені податкові декларації.

Хоча керівництво Компанії вважає, що Компанія має достатньо засобів для покриття податкових зобов'язань, заснованих на своєму розумінні чинного податкового законодавства, існує ризик того, що податкові органи України можуть зайняти іншу позицію відносно спірних питань. Ця невизначеність обумовлює існування у Компанії ризику того, що можуть бути донараховані податки, пені та штрафи, які можуть бути суттєвими.

## **12.2. Юридичні питання**

У ході звичайної діяльності Компанія виступає стороною судових позовів і претензій. На думку керівництва ймовірні зобов'язання (при їх наявності), що виникають в результаті таких позовів або претензій не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Компанії в майбутньому.

## **13. Події після звітного періоду**

Після звітної дати відбулось наступне:

11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила спалах коронавірусу (COVID-19) пандемією. Спалах коронавірусу (COVID-19) в Україні призвів до значного скорочення потоку споживачів, тимчасового скорочення часу роботи магазинів та закриття практично всіх закладів і організацій, де могло відбутись скупчення великої кількості людей. З метою запобігання поширення коронавірусної хвороби (COVID-19), Урядом встановлено карантин та інші обмежувальні заходи на строк з 12 березня 2020 року до 24 квітня 2020 року з можливістю продовження. На даний момент ми не в змозі оцінити потенційний вплив цієї пандемії на нашу майбутню фінансову звітність.

Жодних інших подій, які б вимагали розкриття у цій фінансовій звітності, протягом періоду між звітною датою та датою затвердження цієї фінансової звітності до випуску не відбулося.

## **14. Затвердження звітності**

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився на зазначену дату затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень» 27 березня 2020 року.

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2019 р.**

| Актив                                                                                                   | Код<br>рядка | На<br>початок<br>звітного<br>періоду | На кінець<br>звітного<br>періоду |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| 1                                                                                                       | 2            | 3                                    | 4                                |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                                                             |              |                                      |                                  |
| Нематеріальні активи                                                                                    | 1000         | 2 500                                | 2 228                            |
| первісна вартість                                                                                       | 1001         | 5 747                                | 5 990                            |
| накопичена амортизація                                                                                  | 1002         | 3 247                                | 3 762                            |
| Незавершені капітальні інвестиції                                                                       | 1005         | -                                    | -                                |
| Основні засоби                                                                                          | 1010         | 1 179                                | 6 395                            |
| первісна вартість                                                                                       | 1011         | 3 681                                | 12 623                           |
| знос                                                                                                    | 1012         | 2 502                                | 6 228                            |
| Інвестиційна нерухомість                                                                                | 1015         | -                                    | -                                |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості                                                             | 1016         | -                                    | -                                |
| знос інвестиційної нерухомості                                                                          | 1017         | -                                    | -                                |
| Довгострокові біологічні активи                                                                         | 1020         | -                                    | -                                |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів                                                    | 1021         | -                                    | -                                |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів                                               | 1022         | -                                    | -                                |
| Довгострокові фінансові інвестиції:<br>які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030         | -                                    | -                                |
| інші фінансові інвестиції                                                                               | 1035         | -                                    | -                                |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                                                                | 1040         | 558 876                              | 601 883                          |
| Відстрочені податкові активи                                                                            | 1045         | -                                    | -                                |
| Гудвіл                                                                                                  | 1050         | -                                    | -                                |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                                                         | 1060         | -                                    | -                                |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах                                             | 1065         | -                                    | -                                |
| Інші необоротні активи                                                                                  | 1090         | -                                    | -                                |
| <b>Усього за розділом I</b>                                                                             | <b>1095</b>  | <b>562 555</b>                       | <b>610 506</b>                   |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                                                              |              |                                      |                                  |
| Запаси                                                                                                  | 1100         | 9                                    | 30                               |
| Виробничі запаси                                                                                        | 1101         | -                                    | -                                |
| Незавершене виробництво                                                                                 | 1102         | -                                    | -                                |
| Готова продукція                                                                                        | 1103         | -                                    | -                                |
| Товари                                                                                                  | 1104         | -                                    | -                                |
| Поточні біологічні активи                                                                               | 1110         | -                                    | -                                |
| Депозити перестрахування                                                                                | 1115         | -                                    | -                                |
| Векселі одержан                                                                                         | 1120         | -                                    | -                                |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги                                        | 1125         | 221 861                              | 260 739                          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:<br>за виданими авансами                                     | 1130         | -                                    | -                                |
| з бюджетом                                                                                              | 1135         | 36                                   | 19                               |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                      | 1136         | -                                    | -                                |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів                                        | 1140         | 7 667                                | 12 869                           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків                                    | 1145         | -                                    | -                                |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                                                 | 1155         | 19 963                               | 6 889                            |
| Поточні фінансові інвестиції                                                                            | 1160         | 36 554                               | 14 114                           |

|                                                                         |             |                |                |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|----------------|
| Гроші та їх еквіваленти                                                 | 1165        | 5 395          | 7 530          |
| Готівка                                                                 | 1166        | -              | -              |
| Рахунки в банках                                                        | 1167        | 21             | 42             |
| Витрати майбутніх періодів                                              | 1170        | -              | -              |
| Частка перестраховика у страхових резервах                              | 1180        | -              | -              |
| у тому числі в:                                                         | 1181        | -              | -              |
| резервах довгострокових зобов'язань                                     | 1182        | -              | -              |
| резервах збитків або резервах належних виплат                           | 1183        | -              | -              |
| резервах незароблених премій                                            | 1184        | -              | -              |
| інших страхових резервах                                                | 1190        | -              | -              |
| Інші оборотні активи                                                    | 1190        | -              | -              |
| <b>Усього за розділом II</b>                                            | <b>1195</b> | <b>291 485</b> | <b>302 190</b> |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | <b>1200</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>Баланс</b>                                                           | <b>1300</b> | <b>854 040</b> | <b>912 696</b> |

| Пасив                                                | Код<br>рядка | На початок<br>звітної<br>періоду | На кінець<br>звітної<br>періоду |
|------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------|---------------------------------|
| 1                                                    | 2            | 3                                | 4                               |
| <b>I. Власний капітал</b>                            |              |                                  |                                 |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                     | 1400         | 145 000                          | 145 000                         |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу      | 1401         | -                                | -                               |
| Капітал у дооцінках                                  | 1405         | -                                | -                               |
| Додатковий капітал                                   | 1410         | -                                | -                               |
| Емісійний дохід                                      | 1411         | -                                | -                               |
| Накопичені курсові різниці                           | 1412         | -                                | -                               |
| Резервний капітал                                    | 1415         | 2 483                            | 2 483                           |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)          | 1420         | 22 424                           | 30 159                          |
| Неоплачений капітал                                  | 1425         | -                                | -                               |
| Вилучений капітал                                    | 1430         | -                                | -                               |
| Інші резерви                                         | 1435         | -                                | -                               |
| <b>Усього за розділом I</b>                          | <b>1495</b>  | <b>169 907</b>                   | <b>177 642</b>                  |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b> |              |                                  |                                 |
| Відстрочені податкові зобов'язання                   | 1500         | -                                | -                               |
| Пенсійні зобов'язання                                | 1505         | -                                | -                               |
| Довгострокові кредити банків                         | 1510         | 206 500                          | 225 520                         |
| Інші довгострокові зобов'язання                      | 1515         | 281 281                          | 277 455                         |
| Довгострокові забезпечення                           | 1520         | -                                | -                               |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу          | 1521         | -                                | -                               |
| Цільове фінансування                                 | 1525         | -                                | -                               |
| Благодійна допомога                                  | 1526         | -                                | -                               |
| Страхові резерви                                     | 1530         | -                                | -                               |
| у тому числі:                                        | 1531         | -                                | -                               |
| резерв довгострокових зобов'язань                    | 1532         | -                                | -                               |
| резерв збитків або резерв належних виплат            | 1533         | -                                | -                               |
| резерв незароблених премій                           | 1534         | -                                | -                               |
| інші страхові резерви                                | 1535         | -                                | -                               |
| Інвестиційні контракти                               | 1540         | -                                | -                               |
| Призовий фонд                                        | 1545         | -                                | -                               |
| Резерв на виплату джек-поту                          | 1545         | -                                | -                               |
| <b>Усього за розділом II</b>                         | <b>1595</b>  | <b>487 781</b>                   | <b>502 975</b>                  |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>      |              |                                  |                                 |
| Короткострокові кредити банків                       | 1600         | 105 461                          | 58 772                          |
| Векселі видані                                       | 1605         | -                                | -                               |

|                                                                                                              |             |                |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|----------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за:<br>довгостроковими зобов'язаннями                                    | 1610        | 25 148         | 103 309        |
| товари, роботи, послуги                                                                                      | 1615        | 9 572          | 6 458          |
| розрахунками з бюджетом                                                                                      | 1620        | 114            | 399            |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                           | 1621        | 114            | 399            |
| розрахунками зі страхування                                                                                  | 1625        | 25             | -              |
| розрахунками з оплати праці                                                                                  | 1630        | 117            | -              |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами                                                   | 1635        | -              | -              |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з<br>учасниками                                          | 1640        | -              | -              |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх<br>розрахунків                                             | 1645        | -              | -              |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю                                                  | 1650        | -              | -              |
| Поточні забезпечення                                                                                         | 1660        | 2 145          | 2 346          |
| Доходи майбутніх періодів                                                                                    | 1665        | -              | -              |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                             | 1670        | -              | -              |
| Інші поточні зобов'язання                                                                                    | 1690        | 53 770         | 60 795         |
| <b>Усього за розділом III</b>                                                                                | <b>1695</b> | <b>196 352</b> | <b>232 079</b> |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами,<br/>утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | <b>1700</b> | -              | -              |
| <b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>                                               | <b>1800</b> | -              | -              |
| <b>Баланс</b>                                                                                                | <b>1900</b> | <b>854 040</b> | <b>912 696</b> |

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 р.**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

| Стаття                                                                                | Код<br>рядка | За звітний<br>період | За<br>аналогічний<br>період<br>попереднього<br>року |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|-----------------------------------------------------|
| 1                                                                                     | 2            | 3                    | 4                                                   |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 2000         | 489 623              | 462 145                                             |
| Чисті зароблені страхові премії                                                       | 2010         | -                    | -                                                   |
| Премії підписані, валова сума                                                         | 2011         | -                    | -                                                   |
| Премії, передані у перестрахування                                                    | 2012         | -                    | -                                                   |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума                                        | 2013         | -                    | -                                                   |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2014         | -                    | -                                                   |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2050         | (238 498)            | (225 193)                                           |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                         | 2070         | -                    | -                                                   |
| <b>Валовий :</b>                                                                      |              |                      |                                                     |
| прибуток                                                                              | 2090         | 251 125              | 236 952                                             |
| збиток                                                                                | 2095         | -                    | -                                                   |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                       | 2105         | -                    | -                                                   |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                    | 2110         | -                    | -                                                   |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума                                           | 2111         | -                    | -                                                   |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                               | 2112         | -                    | -                                                   |
| Інші операційні доходи                                                                | 2120         | 169 296              | 160 694                                             |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю             | 2121         | -                    | -                                                   |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції                     | 2122         | -                    | -                                                   |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування                          | 2123         | -                    | -                                                   |
| Адміністративні витрати                                                               | 2130         | (100 536)            | (100 886)                                           |
| Витрати на збут                                                                       | 2150         | -                    | -                                                   |
| Інші операційні витрати                                                               | 2180         | (311 341)            | (276 678)                                           |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           | 2181         | -                    | -                                                   |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182         | -                    | -                                                   |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                               |              |                      |                                                     |
| прибуток                                                                              | 2190         | 8 544                | 20 082                                              |
| збиток                                                                                | 2195         | -                    | -                                                   |
| Доход від участі в капіталі                                                           | 2200         | -                    | -                                                   |
| Інші фінансові доходи                                                                 | 2220         | 250                  | -                                                   |
| Інші доходи                                                                           | 2240         | 25 487               | -                                                   |
| Дохід від благодійної допомоги                                                        | 2241         | -                    | -                                                   |
| Фінансові витрати                                                                     | 2250         | (1 337)              | -                                                   |
| Втрати від участі в капіталі                                                          | 2255         | -                    | -                                                   |
| Інші витрати                                                                          | 2270         | (23 514)             | (1 050)                                             |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                             | 2275         | -                    | -                                                   |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                                         |              |                      |                                                     |
| прибуток                                                                              | 2290         | 9 430                | 19 032                                              |
| збиток                                                                                | 2295         | -                    | -                                                   |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                                                 | 2300         | (1 695)              | (4 401)                                             |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування                       | 2305         | -                    | -                                                   |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                                                   |              |                      |                                                     |

|          |      |       |        |
|----------|------|-------|--------|
| прибуток | 2350 | 7 735 | 14 631 |
| збиток   | 2355 | -     | -      |

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Найменування показника                                              | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                   | 2           | 3                 | 4                                       |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                               | 2400        | -                 | -                                       |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                           | 2405        | -                 | -                                       |
| Накопичені курсові різниці                                          | 2410        | -                 | -                                       |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415        | -                 | -                                       |
| Інший сукупний дохід                                                | 2445        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | -                 | -                                       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | -                 | -                                       |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | <b>7 735</b>      | <b>14 631</b>                           |

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Найменування показника           | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 353               | 368                                     |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 32 152            | 28 044                                  |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 6 490             | 5 886                                   |
| Амортизація                      | 2515        | 4 651             | 999                                     |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 458 579           | 435 083                                 |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>502 225</b>    | <b>470 380</b>                          |

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| Назва статті                                               | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                          | 2         | 3                 | 4                                       |
| Середньорічна кількість простих акцій                      | 2600      | -                 | -                                       |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій          | 2605      | -                 | -                                       |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію              | 2610      | -                 | -                                       |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615      | -                 | -                                       |
| Дивіденди на одну просту акцію                             | 2650      | -                 | -                                       |

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2019 р.**

| Стаття                                                             | Код<br>рядка | За звітний період | За аналогічний<br>період<br>попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|-----------------------------------------------|
| 1                                                                  | 2            | 3                 | 4                                             |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>           |              |                   |                                               |
| Надходження від:<br>Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)  | 3000         | 402 609           | 388 251                                       |
| Повернення податків і зборів                                       | 3005         | -                 | -                                             |
| у тому числі податку на додану вартість                            | 3006         | -                 | -                                             |
| Цільового фінансування                                             | 3010         | -                 | -                                             |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                        | 3011         | -                 | -                                             |
| Надходження авансів від покупців і замовників                      | 3015         | -                 | -                                             |
| Надходження від повернення авансів                                 | 3020         | -                 | -                                             |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025         | -                 | -                                             |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                | 3035         | 16 288            | 17 629                                        |
| Надходження від операційної оренди                                 | 3040         | -                 | -                                             |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород             | 3045         | -                 | -                                             |
| Надходження від страхових премій                                   | 3050         | -                 | -                                             |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                | 3055         | 954 020           | 977 801                                       |
| Інші надходження                                                   | 3095         | 812 487           | 695 133                                       |
| Витрачання на оплату:                                              |              |                   |                                               |
| Товарів (робіт, послуг)                                            | 3100         | (144 501)         | (160 810)                                     |
| Праці                                                              | 3105         | (25 952)          | (22 305)                                      |
| Відрахувань на соціальні заходи                                    | 3110         | (6 482)           | (5 778)                                       |
| Зобов'язань із податків і зборів                                   | 3115         | (7 647)           | (11 957)                                      |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток             | 3116         | (1 410)           | (6 572)                                       |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість      | 3117         | -                 | -                                             |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         | 3118         | (6 237)           | (5 385)                                       |
| Витрачання на оплату авансів                                       | 3135         | -                 | -                                             |
| Витрачання на оплату повернення авансів                            | 3140         | -                 | -                                             |
| Витрачання на оплату цільових внесків                              | 3145         | -                 | -                                             |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами         | 3150         | -                 | -                                             |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                     | 3155         | (1 898 569)       | (1 799 419)                                   |
| Інші витрачання                                                    | 3190         | (20 894)          | (3 133)                                       |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                | <b>3195</b>  | <b>81 359</b>     | <b>75 412</b>                                 |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>        |              |                   |                                               |
| Надходження від реалізації:<br>фінансових інвестицій               | 3200         | 25 300            | -                                             |
| необоротних активів                                                | 3205         | -                 | -                                             |
| Надходження від отриманих:<br>відсотків                            | 3215         | -                 | -                                             |
| дивідендів                                                         | 3220         | -                 | -                                             |
| Надходження від деривативів                                        | 3225         | -                 | -                                             |

|                                                                                |             |                  |                 |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|-----------------|
| Надходження від погашення позик                                                | 3230        | -                | -               |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235        | -                | -               |
| Інші надходження                                                               | 3250        | -                | -               |
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій                                 | 3255        | -                | -               |
| необоротних активів                                                            | 3260        | (1 001)          | (1 806)         |
| Виплати за деривативами                                                        | 3270        | -                | -               |
| Витрачання на надання позик                                                    | 3275        | -                | -               |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280        | -                | -               |
| Інші платежі                                                                   | 3290        | -                | -               |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                          | <b>3295</b> | <b>24 299</b>    | <b>(1 806)</b>  |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                      |             |                  |                 |
| Надходження від:                                                               |             |                  |                 |
| Власного капіталу                                                              | 3300        | -                | -               |
| Отримання позик                                                                | 3305        | 287 759          | 314 231         |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві                       | 3310        | -                | -               |
| Інші надходження                                                               | 3340        | -                | -               |
| Витрачання на:                                                                 |             |                  |                 |
| Викуп власних акцій                                                            | 3345        | -                | -               |
| Погашення позик                                                                | 3350        | (245 270)        | (231 896)       |
| Сплату дивідендів                                                              | 3355        | -                | (27 149)        |
| Витрачання на сплату відсотків                                                 | 3360        | (146 012)        | (128 545)       |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди                        | 3365        | -                | -               |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві                       | 3370        | -                | -               |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах        | 3375        | -                | -               |
| Інші платежі                                                                   | 3390        | -                | -               |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                             | <b>3395</b> | <b>(103 523)</b> | <b>(73 359)</b> |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                            | <b>3400</b> | <b>2 135</b>     | <b>247</b>      |
| Залишок коштів на початок року                                                 | 3405        | 5 395            | 5 148           |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                  | 3410        | -                | -               |
| Залишок коштів на кінець року                                                  | 3415        | 7 530            | 5 395           |

### Звіт про власний капітал за 2019 р.

| Стаття                                                                | Код рядка   | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього  |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------|-------------------|---------|
| 1                                                                     | 2           | 3                                | 4                   | 5                  | 6                 | 7                                           | 8                   | 9                 | 10      |
| <b>Залишок на початок року</b>                                        | <b>4000</b> | <b>145 000</b>                   | -                   | -                  | 2 483             | 3 510                                       | -                   | -                 | 150 993 |
| <b>Коригування :</b>                                                  |             |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |         |
| Зміна облікової політики                                              | 4005        | -                                | -                   | -                  | -                 | 18 914                                      | -                   | -                 | 18 914  |
| Виправлення помилок                                                   | 4010        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| Інші зміни                                                            | 4090        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| <b>Скоригований залишок на початок року</b>                           | <b>4095</b> | <b>145 000</b>                   | -                   | -                  | 2 483             | 22 424                                      | -                   | -                 | 169 907 |
| <b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>                     | <b>4100</b> | -                                | -                   | -                  | -                 | 7 735                                       | -                   | -                 | 7 735   |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>                         | <b>4110</b> | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                                 | 4111        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                             | 4112        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| Накопичені курсові різниці                                            | 4113        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств    | 4114        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| Інший сукупний дохід                                                  | 4116        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| <b>Розподіл прибутку :</b>                                            |             |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |         |
| Виплати власникам (дивіденди)                                         | 4200        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів      | 4220        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                       | 4225        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| <b>Внески учасників:</b>                                              |             |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |         |
| Внески до капіталу                                                    | 4240        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| Погашення заборгованості з капіталу                                   | 4245        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| <b>Вилучення капіталу:</b>                                            |             |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |         |
| Викуп акцій (часток)                                                  | 4260        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)                                  | 4265        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| Анулювання викуплених акцій (часток)                                  | 4270        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| Вилучення частки в капіталі                                           | 4275        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| Зменшення номінальної вартості акцій                                  | 4280        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| Інші зміни в капіталі                                                 | 4290        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві  | 4291        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -       |
| <b>Разом змін в капіталі</b>                                          | <b>4295</b> | -                                | -                   | -                  | -                 | 7 735                                       | -                   | -                 | 7 735   |
| <b>Залишок на кінець року</b>                                         | <b>4300</b> | <b>145 000</b>                   | -                   | -                  | 2 483             | 30 159                                      | -                   | -                 | 177 642 |

**Фінансова звітність**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»**  
за звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року

## Звіт про фінансовий стан

Станом на 30 вересня 2020 року (представлений в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

|                                                | Примітки | 30 вересня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|------------------------------------------------|----------|-------------------------|------------------------|
| <b>Активи</b>                                  |          |                         |                        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                | 5.8      | 16 231                  | 7 530                  |
| Інвестиції                                     | 5.7      | 8 220                   | 14 114                 |
| Кредити видані                                 | 5.4      | 904 831                 | 862 622                |
| Заборгованість за відсотками                   | 5.5      | 15 412                  | 12 869                 |
| Інша дебіторська заборгованість                | 5.6      | 4 128                   | 6 889                  |
| Основні засоби                                 | 5.3      | 774                     | 1 102                  |
| Активи з права користування                    | 5.3      | 13 544                  | 5 293                  |
| Нематеріальні активи                           | 5.1      | 2 024                   | 2 228                  |
| Інші активи                                    |          | 122                     | 49                     |
| <b>Всього активи</b>                           |          | <b>965 286</b>          | <b>912 696</b>         |
| <b>Капітал та зобов'язання</b>                 |          |                         |                        |
| Кредити одержані                               | 5.10     | 291 620                 | 284 292                |
| Заборгованість за відсотками                   | 5.13     | 22 527                  | 19 758                 |
| Облігації                                      | 5.11     | 415 035                 | 375 000                |
| Аванси на погашення заборгованості за позиками | 5.13     | 20 109                  | 41 037                 |
| Заборгованість перед працівниками              | 5.12     | 2 923                   | 2 346                  |
| Зобов'язання з оренди                          | 5.11     | 12 096                  | 5 764                  |
| Інша кредиторська заборгованість               |          | 12 441                  | 6 857                  |
| Податок на прибуток                            |          |                         |                        |
| <b>Всього зобов'язання</b>                     |          | <b>776 751</b>          | <b>735 054</b>         |
| <b>Власний капітал</b>                         |          |                         |                        |
| Статутний капітал                              | 5.9      | 145 000                 | 145 000                |
| Резервний капітал                              |          | 2 483                   | 2 483                  |
| Нерозподілений прибуток                        |          | 41 052                  | 30 159                 |
| <b>Всього капітал</b>                          |          | <b>188 535</b>          | <b>177 642</b>         |
| <b>Всього капітал та зобов'язання</b>          |          | <b>965 286</b>          | <b>912 696</b>         |

## Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

За звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року (представлений в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

|                                                                                        | Примітки           | За 9 місяців<br>2020 року | За 9 місяців<br>2019 року |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------|
| Відсотковий дохід від позик, наданих клієнтам                                          | 6.1                | 379 821                   | 363 652                   |
| Відсотки за кредитами та позиками                                                      | 6.2                | (52 746)                  | (56 883)                  |
| Відсотки за цінними паперами власного боргу                                            |                    | (63 444)                  | (52 974)                  |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                                                         |                    | <b>263 631</b>            | <b>253 795</b>            |
| Резерв під очікувані кредитні збитки кредитів виданих                                  | 6.5                | (131 536)                 | (115 459)                 |
| <b>Чистий процентний дохід після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b> |                    | <b>132 095</b>            | <b>138 336</b>            |
| Витрати на комісійні винагороди                                                        | 6.2                | (55 488)                  | (68 387)                  |
| Адміністративні витрати                                                                | 6.3                | (73 799)                  | (77 649)                  |
| Інші операційні доходи/(витрати)                                                       | 6.4, 6.5, 6.6, 6.7 | 11 724                    | 15 929                    |
| Процентні витрати за договорами лізингу                                                |                    | (1 247)                   | (1 049)                   |
| <b>Операційний прибуток до оподаткування</b>                                           |                    | <b>13 285</b>             | <b>7 180</b>              |
| Податок на прибуток                                                                    | 6.8                | (2 392)                   | (1 290)                   |
| <b>Чистий дохід</b>                                                                    |                    | <b>10 893</b>             | <b>5 890</b>              |

## Звіт про зміни у власному капіталі

За звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року (представлений в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

|                                            | Статутний<br>капітал | Резервний<br>капітал | Накопичений<br>прибуток | Всього<br>капітал |
|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|-------------------|
| <b>Станом на 01 січня 2019 року</b>        | 145 000              | 2 483                | 22 424                  | 169 907           |
| Прибуток за рік                            | -                    | -                    | 7 735                   | 7 735             |
| <b>Станом на 31 грудня 2019 року</b>       | <b>145 000</b>       | <b>2 483</b>         | <b>30 159</b>           | <b>177 642</b>    |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | -                    | -                    | 10 893                  | 10 893            |
| <b>Станом на 30 вересня 2020 року</b>      | <b>145 000</b>       | <b>2 483</b>         | <b>41 052</b>           | <b>188 535</b>    |

## Звіт про рух грошових коштів

За звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року (представлений в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

|                                                            | Примітки | За 9 місяців<br>2020 року | За 9 місяців<br>2019 року |
|------------------------------------------------------------|----------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>      |          |                           |                           |
| <b>Надходження від:</b>                                    |          |                           |                           |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)              |          | 297 173                   | 297 594                   |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)        |          | 6 569                     | 12 130                    |
| Надходження фінансових установ від повернення позик        |          | 647 230                   | 702 613                   |
| Інші надходження                                           |          | 555 619                   | 596 491                   |
| <b>Витрачання на оплату:</b>                               |          |                           |                           |
| Товарів (робіт, послуг)                                    |          | (94 655)                  | (118 032)                 |
| Праці                                                      |          | (22 115)                  | (18 929)                  |
| Відрахувань на соціальні заходи                            |          | (5 079)                   | (4 804)                   |
| Зобов'язань з податків і зборів:                           |          | (6 089)                   | (5 570)                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток     |          | (681)                     | (1 041)                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів |          | (5 408)                   | (4 529)                   |
| Витрачання фінансових установ на надання позик             |          | (1 311 753)               | (1 403 994)               |
| Інші витрачання                                            |          | (1 872)                   | (18 158)                  |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>        |          | <b>65 028</b>             | <b>39 341</b>             |
| <b>Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>    |          |                           |                           |
| Надходження від реалізації фінансових інвестицій           | 5.7      | 6 090                     | 23 000                    |
| Витрачання на придбання необоротних активів                |          | (1 358)                   | (579)                     |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>      |          | <b>4 732</b>              | <b>22 421</b>             |
| <b>Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>       |          |                           |                           |
| <b>Надходження від:</b>                                    |          |                           |                           |
| Отримання позик                                            | 5.10     | 224 874                   | 274 180                   |
| <b>Витрачання на:</b>                                      |          |                           |                           |
| Погашення позик                                            | 5.10     | (176 681)                 | (228 600)                 |
| Сплату дивідендів                                          |          | -                         | -                         |
| Витрачання на сплату відсотків                             | 5.13     | (109 252)                 | (108 062)                 |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>         |          | <b>(61 059)</b>           | <b>(62 482)</b>           |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>        |          | <b>8 701</b>              | <b>(720)</b>              |
| Залишок коштів на початок року                             | 5.8      | 7 530                     | 5 395                     |
| Залишок коштів на кінець року                              | 5.8      | 16 231                    | 4 675                     |

# ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ»

## Примітки до проміжної фінансової звітності

За звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

---

### 1. Інформація про Компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «Центр Фінансових Рішень» було зареєстровано у травні 2003 року у місті Києві. У 2008 році також було засновано її дочірнє підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень» (надалі – «Компанія»). ТОВ «Центр Фінансових Рішень» та її дочірнє підприємство ТОВ «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень» розпочали активну діяльність у 2008 році.

Основна діяльність Компанії полягає у наданні кредитів фізичним особам. Компанія надає кредити через роздрібну фінансову мережу під торговою маркою «КредитМаркет»™. Також, Компанія співпрацює з банками-партнерами, реалізуючи власні кредитні продукти через мережі банків-партнерів. Компанія здійснює свою операційну діяльність на підставі ліцензії на надання фінансових послуг, виданої Товариству з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень» Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг в Україні (АВ № 580561 від 26 грудня 2011 року, що діє з 24 квітня 2012 року).

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень» згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 22.березня 2017 року № 72 входить до складу учасників Банківська Група ТАС. Відповідальна особа банківської групи – ПАТ «ТАСКОМБАНК»

Фактична адреса Компанії: Україна, Київ, вул. Сім'ї Прахових, 50-б, 3 поверх.

Станом на 30 вересня 2020 року 99,999862 % статутного капіталу Компанії належали ТОВ «Центр Фінансових Рішень» і 0,000138 % Компанії Т.А.С. ОВЕРСИАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (далі - «Учасники»).

Кінцевим бенефіціаром, що непрямим методом володіє 99,99% статутного капіталу Компанії є фізична особа – Тігіпко Сергій Леонідович.

### 2. Операційне середовище Компанії

У 2019 році спостерігалось зростання економіки України, хоч і повільне та не рівномірне за галузями економіки, а також стабілізація фінансового сектору та сповільнення інфляції.

За оцінками НБУ, зростання валового внутрішнього продукту (ВВП) України в 2019-му році сповільнилося з 3,4% в 2018 році до 3,3%. За даними Державної служби статистики України споживча інфляція сповільнилася з 9,8% у 2018 році до 4,1% (найнижчий рівень за останні 6 років), базова інфляція за підсумками 2019 року уповільнилася до 3,9% порівняно з 8,7% у 2018 році. Однією з причин сповільнення інфляції є зміцнення національної валюти.

За даними міжнародної агенції Bloomberg, через приплив іноземних інвестицій у державний боргу України за 2019 рік гривня зміцнилася до долара на 19%, і це найкращий результат серед усіх національних валют світу.

Протягом 2019-2020 років НБУ поступово знижував облікову ставку з 18%, що діяла на початок 2020 року, до 6%, що було встановлено з 12 червня 2020 року. Відповідно, протягом 2019-2020 років спостерігається зниження вартості залучених та розміщених ресурсів суб'єктів грошово-кредитного ринку.

Крім того, Україна продовжила обмежувати свої політичні та економічні зв'язки з Росією, що спричинено анексією Криму, автономної республіки України, та замороженими збройними конфліктами з сепаратистами в окремих районах Луганської та Донецької областей. На тлі таких подій українська економіка продемонструвала подальшу переорієнтацію на ринок Європейського Союзу (далі - ЄС) та Китаю. У грудні

2018 року Росія запровадила санкції на імпорту понад 200 товарів з України, а у квітні 2019 року до цього списку додали ще близько 140 товарів. Крім цього, експорт деяких російських товарів до України, переважно енергоресурсів, або був заборонений, або потрапив під нову систему дозволів. Україна відповіла розширенням переліку товарів, заборонених для імпорту з Росії. Ці заходи знизили експорт України до Росії на 10%, а імпорту – на 13%. Таким чином, вартість торгівлі товарами України з Росією зменшилась до \$10 млрд – це приблизно рівень початку 2000-х років. Як наслідок, у 2019 році Росія втратила лідерські позиції серед окремих країн – партнерів України.

Водночас, очікується, що поширення пандемії коронавірусу (COVID-19), яке почалося у 2020 році, призведе до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні. Введення Урядом тимчасового обмеження ділової та соціальної активності у березні 2020 року в поєднанні з суттєвим зниження світового попиту, а також переоцінкою інвесторами ризиків країн, що розвиваються, може негативно вплинути на банківську систему країни та призвести до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют.

З 25 травня 2020 року в зв'язку з поступовим виходом з карантину та ростом доходів громадян, які повернулися до робочих місць, почалося відновлення економічної активності населення.

Подальший економічний розвиток значною мірою залежить від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ, співпраці з Міжнародним валютним фондом (далі - МВФ).

19 жовтня 2019 року набув чинності Закон №1069-2 «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення функцій з державного регулювання ринків фінансових послуг» (також відомий, як Закон «про спліт»). Цей закон вводиться у дію з 1 липня 2020 року, крім пунктів 6, 9, 11-14 цього розділу, які набрали чинності та введені у дію з 19 жовтня 2019 року. Закон передбачає передачу повноважень Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у частині регулювання та нагляду в системі накопичувального пенсійного забезпечення, регулювання та нагляду за функціонуванням фінансово-кредитних механізмів і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – «Нацкомісія»). Решта повноважень Нацкомісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, передаються Національному банку України. Закон «про спліт» повинен стати серйозним кроком у регулюванні ринку кредитування. 30 червня 2020 року закінчився перехідний період ринку. З 1 липня 2020 року даний бізнес регулюється законодавчими актами банківської сфери і новими розробленими законами.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає всіх необхідних заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків та підтримки стійкості і зростання бізнесу Компанії в нинішніх умовах, але нестабільність економічної та політичної ситуації може негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, та яким саме може бути цей вплив, наразі визначити неможливо.

### **3. Основа підготовки**

Дана фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), що були схвалені Україною та обов'язкові до застосування станом на 30 вересня 2020 року. Міжнародні стандарти включають МСФЗ («Міжнародні стандарти фінансової звітності»), прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») починаючи з 2001 року, Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, випущені Постійним комітетом з інтерпретацій (ПКІ) та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ») до 2000 року включно.

Фінансова звітність складена на основі історичної собівартості, якщо інше не вказано в основних положеннях облікової політики нижче.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі - «тис. грн.»), якщо не вказано інше. Українська гривня є функціональною валютою Компанії.

#### ***Безперервність діяльності***

Фінансова звітність Компанії підготовлена, виходячи з припущення про безперервність її діяльності.

#### ***Істотні облікові оцінки та судження***

Під час складання фінансової звітності керівництво Компанії може використовувати оцінки та базові припущення для визначення вартості деяких активів, зобов'язань, витрат та доходів, а також розкривати інформацію в примітках до фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращих знаннях керівництва про поточні події та дії, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих оцінок.

Оцінки та припущення переглядаються на постійній основі та ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за даних обставин.

Припущення стосуються, зокрема, тестування на знецінення активів, зобов'язань перед співробітниками, відстрочених податків та резервів.

## **4. Основні положення облікової політики**

### **4.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка**

#### **4.1.1. Фінансові активи**

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Компанія здійснює класифікацію фінансових активів при первісному визнанні, як таких, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю, якщо активи відповідають наступним умовам:

- а) вони утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- б) договірні умови фінансових активів генерують у певні дати грошові потоки, які є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків на непогашену частку основної суми.

Фінансові інструменти, які утримуються для одержання договірних грошових потоків класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові інструменти, які утримуються для інших цілей класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

Компанія проводить рекласифікацію фінансових активів в разі зміни моделі бізнесу або характеристик контрактних грошових потоків.

Всі стандартні операції з купівлі та продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання по покупці активу. До стандартних операцій з купівлі або продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких здійснюється постачання активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість, яка відображає позики надані клієнтам, а також інвестиції, що утримуються до погашення.

#### ***Первісне визнання***

Компанія визнає фінансові активи тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Фінансові активи первісно визнаються за справедливою вартістю. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу, додаються до суми справедливої вартості у випадку, якщо фінансовий актив визнається не за справедливою вартістю, зі зміною вартості у прибутку або збитку.

#### ***Подальша оцінка***

Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, які є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на операції, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка
- інвестицій, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Дебіторська заборгованість – це категорія фінансових активів з фіксованими платежами або з платежами, які можуть бути визначені, що не мають котирування на активному ринку. Початкове визнання таких активів здійснюється за справедливою вартістю плюс будь-які витрати, що прямо відносяться до операцій. Після початкового визнання кредити і дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Амортизована вартість фінансового активу – це сума, за якою фінансовий актив оцінюється при початковому визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між визнаною початковою сумою та сумою при погашенні із застосуванням методу ефективного відсотка, та мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок зменшення корисності. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на операції, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту.

Позики, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Позики, надані Компанією первісно визнаються за справедливою вартістю. У тих випадках, коли вартість наданої позики не дорівнює справедливій вартості позики, наприклад, коли позика надана за ставками, нижчими від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої позики та справедливою вартістю позики визнається як збиток при первісному визнанні позики і включається до звіту про сукупний дохід відповідно до характеру цих збитків. Після первісного визнання позики відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного процента, виходячи з фактичного строку дії кредитних договорів, а саме 18 місяців для кредитів готівкою та 12 місяців для споживчих кредитів. Позики, надані клієнтам, відображаються за вирахуванням резервів на очікувані кредитні збитки.

### **Припинення визнання**

Визнання фінансового активу (або, де це можливо - частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо:

- Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом;
- Компанія передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду, і при цьому не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій ступеня, в якій Компанія продовжує свою участь в переданому активі. В цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, що збережені Компанією.

### **Знецінення фінансових активів**

На кожну звітну дату Компанія відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 9 визнає резерв під очікувані кредитні збитки по фінансовим активам.

### **Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю**

Відносно фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки індивідуально для окремо значимих фінансових активів, або в сукупності для фінансових активів, які не є окремо значимими. Активи, які оцінюються на предмет знецінення на

індивідуальній основі, щодо яких визнаються збитки від знецінення, не повинні оцінюватися на предмет знецінення на сукупній основі.

Індивідуальна оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозну оцінку очікуваних кредитних збитків на весь строк дії інструментів. Під час індивідуальної оцінки сума резерву визначається із використанням аналізу сценаріїв та методу дисконтованих потоків грошових коштів. Підхід на основі аналізу сценаріїв передбачає, що сума відшкодування конкретного фінансового активу має визначатись як сума результатів:

- дисконтованих очікуваних сум відшкодування для кожного сценарію, та
- ймовірності настання цих сценаріїв.

Згідно з підходом на основі дисконтованих потоків грошових коштів сума відшкодування для кожного сценарію має визначатись на підставі прогнозу стосовно суми та строків очікуваних майбутніх потоків грошових коштів (плану відшкодування). За умови що сума відшкодування виявиться меншою за балансову вартість конкретного активу, необхідно визначити відповідну суму збитків від зменшення корисності.

Фінансові активи, резерв під очікувані збитки по яким оцінюється в сукупності, Компанія розділяє на три Етапи.

Етап 1 – включає фінансові активи з низьким кредитним ризиком або кредитний ризик за якими несуттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані 12 місячні кредитні збитки за таким принципом: для заборгованості від 0-30 днів відсоток резервування складає 0,99%.

Етап 2 – включає фінансові активи, кредитний ризик за якими суттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів за таким принципом: для заборгованості від 31-59 днів відсоток резервування складає 29,78%, а від 60-89 – 40,84%.

Перехід фінансового інструмента із Етап 2 в Етап 1 можливий в разі, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні.

Етап 3 – включає фінансові активи є знеціненими (мають ознаки дефолта). До інструментів, що мають ознаки дефолта, Компанія відносить активи прострочка по яким перевищує 90 днів. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки за таким принципом: для заборгованості від 90-380 днів відсоток резервування складає 58,21%, а від більше 381 дня – 100%.

Перехід фінансового інструмента із Етап 3 в Етап 2 можливий в разі, якщо борг буде обслуговуватись згідно умов договору.

#### **4.1.2. Фінансові зобов'язання**

##### ***Первісне визнання і оцінка***

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або кредити і кредиторська заборгованість. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, зменшеною, в разі кредитів і позик, на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді.

Фінансові зобов'язання Компанії включають банківські кредити та позики отримані, цінні папери власного боргу та інші зобов'язання.

##### ***Подальша оцінка***

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації, як зазначено нижче:

##### ***Кредити та позики***

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що

виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу фінансових витрат звіту про сукупний дохід.

### **Припинення визнання**

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або термін його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається в звіті про сукупний дохід.

### **Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Компанія повинна мати доступ до основного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або продати його іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Компанія використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);

Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;

Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

## **4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їхні еквіваленти включають кошти на поточних рахунках у банках, залишки коштів у касі, депозити до запитання і строкові депозити із строками виплат до трьох місяців.

#### 4.3. Податки

##### **Поточний податок на прибуток**

Поточні витрати з податку на прибуток розраховуються відповідно до податкового законодавства України.

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний період оцінюються в сумі, що передбачена до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам. Ставки податків і податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми - це ставки і закони, прийняті в Україні.

Керівництво періодично оцінює позицію, відображену в податкових деклараціях, щодо ситуацій, коли застосовуване податкове законодавство підлягає подвійному тлумаченню, і при необхідності створює резерви.

##### **Відстрочений податок**

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються та визнаються у зв'язку з тимчасовими різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумами, використаними для цілей оподаткування. Відстрочене податкове зобов'язання визнається для всіх оподатковуваних тимчасових різниць, за винятком відстроченого податкового зобов'язання, що виникає за первісного визнання гудвілу або початкового визнання активу або зобов'язання у операції, яка не є об'єднанням бізнесу та на момент здійснення операції не впливає на оподатковуваний прибуток (податкові збитки).

Відстрочений податковий актив слід визнавати для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, у тій мірі, в якій існує певна вірогідність отримання оподаткованого прибутку, у взаємозалік якого можна використати тимчасову різницю, що підлягає оподаткуванню.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються з використанням податкових ставок, які, як очікується, матимуть вплив на дату реалізації активу або погашення зобов'язань відповідно до вимог законодавства, чинних або фактично прийнятих на звітну дату.

На кожну дату звіту про фінансовий стан Компанія переглядає балансову вартість відстрочених податкових активів та зменшує балансову вартість відстрочених податкових активів, коли перестає існувати вірогідність отримання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволило б реалізувати частину або всю суму таких відстрочених податкових активів.

Оцінка відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів відображає податкові наслідки того способу, яким Компанія очікує, станом на звітну дату, відшкодувати або погасити балансову вартість своїх активів та зобов'язань. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, застосування яких очікується при реалізації активу або погашенні зобов'язання, виходячи зі ставок податку (та податкових законів), що набули чинності або по суті були затверджені на звітну дату.

#### 4.4. Основні засоби

Основні засоби відображаються за первісною вартістю, без урахування витрат на поточне обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Така вартість включає в себе витрати, пов'язані із заміною частини обладнання, які визнаються за фактом понесення, якщо вони відповідають критеріям визнання. Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет знецінення в разі виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість цього активу, ймовірно, не вдасться відшкодувати.

Амортизація основних засобів розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання таких об'єктів основних засобів:

|                                  |         |
|----------------------------------|---------|
| Комп'ютерне та офісне обладнання | 2 роки  |
| Транспортні засоби               | 5 років |
| Меблі та офісне обладнання       | 5 років |

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного періоду і коригуються в міру необхідності. Витрати на ремонт і

реконструкцію відносяться на витрати по мірі їх здійснення і включаються до складу інших операційних витрат, за винятком випадків, коли вони підлягають капіталізації.

#### **4.5. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи представлені програмним забезпеченням, патентами та ліцензіями.

Нематеріальні активи відображається в балансі за вартістю придбання і амортизується протягом строку його корисного використання.

Строк корисного використання нематеріальних активів становить 10 років.

#### **4.6. Резерви**

Резерв визнається за наявності у Компанії юридичного або конструктивного зобов'язання перед третьою стороною, коли воно піддається достовірній оцінці і, швидше за все, призведе до відтоку ресурсів, не очікуючи щонайменше еквівалентного компенсуючого зобов'язання від тієї ж третьої сторони. Якщо сума або дата врегулювання не може бути достовірно визначена, то зобов'язання вважається умовним і розкривається у складі позабалансових зобов'язань.

Резерв під реструктуризацію визнається тільки після формалізації детального плану реструктуризації, або коли розпочата реструктуризація підприємства призвела до виникнення конструктивних зобов'язань.

#### **4.7. Умовні зобов'язання та умовні активи**

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, при цьому інформація про них розкривається в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що погашення зобов'язання призведе до вибуття ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоймовірною.

#### **4.8. Доходи і витрати**

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Ефективна ставка процента – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Доходи по борговим фінансовим інструментам відображаються з використанням методу ефективної ставки процента, за виключенням фінансових активів, що відображаються по справедливій вартості через прибутки та збитки.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від знецінення процентні доходи визнаються у подальшому з використанням процентної ставки, яка застосовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення.

Проценти отримані від активів, що оцінюються по справедливій вартості, класифікуються як процентні доходи.

Комісії за надання кредитів, разом із відповідними прямими витратами, переносяться на майбутні періоди та визнаються як коригування ефективної ставки процента за кредитом. Коли існує вірогідність, що

зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання з кредитування включається до доходів майбутніх періодів разом з відповідними прямими витратами та визнається як коригування ефективної ставки процента за наданим кредитом. Коли малоімовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання визнається у звіті про сукупний дохід протягом періоду, який залишився до кінця виконання даного зобов'язання. Коли спливає строк зобов'язання з кредитування, а кредитний договір так і не укладається або транш кредиту не був наданий, комісійні доходи за зобов'язаннями з кредитування визнаються у звіті про сукупний дохід після завершення цього строку. Комісія за обслуговування кредиту визнається як дохід під час надання послуги. Усі інші комісії визнаються під час надання відповідних послуг.

#### 4.9. Відсотки за позиками

Відсотки за позиками визнаються витратами в періоді їх нарахування. Відсотки за позиками складаються з процентних платежів та інших витрат, які несе Компанія при отриманні позик.

#### 4.10. Перерахунок іноземної валюти

Функціональною валютою Компанії та валютою представлення фінансової звітності Компанії є українська гривня (далі - «грн.»). Операції в інших, відмінних від функціональної, валютах вважаються операціями в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (далі - «НБУ»), що діяв на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсами НБУ, що діяли на дату балансу. Всі курсові різниці, що виникають від такого перерахунку, відображаються у витратах/доходах періоду. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсами НБУ, що діяли на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсами НБУ, що діяли на дату визначення справедливої вартості.

#### 4.11. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ

Керівництво Компанії переконане, що всі зміни до стандартів будуть включені до облікової політики Компанії відразу після того, як нові зміни вступають в дію. Інформація щодо нових стандартів та їх змін чи тлумачень, що, як очікується, матимуть вплив на фінансову звітність Компанії, наведена нижче. Також були видані деякі інші нові стандарти та тлумачення, але вони, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Наступні стандарти, поправки до стандартів та інтерпретації були випущені на дату затвердження цієї фінансової звітності:

|                                                                                                                                                                                                         | <b>Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після:</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо класифікації зобов'язань                                                                                                                         | 01 січня 2022 року                                                      |
| МСФЗ 17 «Страхові контракти» (новий стандарт).                                                                                                                                                          | 01 січня 2021 року                                                      |
| Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» щодо попередніх питань в контексті реформи IBOR | 01 січня 2020 року                                                      |
| Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» щодо уточнення ключового визначення бізнесу                                                                                                                     | 01 січня 2020 року                                                      |
| Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» щодо визнання суттєвості                                                          | 01 січня 2020 року                                                      |
| Поправки до посилань в Концептуальній основі фінансової звітності                                                                                                                                       | 01 січня 2020 року                                                      |

- **МСФЗ 16 «Оренда»**

- МСФЗ 16 «Оренда» замінює МСБО 17 «Оренда» та три пов'язаних з ним Тлумачення. Прийняття нового стандарту з оренди завершує довготривалий проект РМСБО з вдосконалення обліку операцій з оренди. При обліку операцій з оренди у звіті про фінансовий стан відображатиметься актив, що є правом

користування, та зобов'язання з оренди. МСФЗ 16 «Оренда» передбачає два важливих спрощення, для активів з низькою вартістю та короткострокових договорів оренди з терміном дії до 12 місяців. МСФЗ 16 «Оренда» вступив в дію для звітних періодів, починаючи з 1 січня 2019 року або після цієї дати.

- Компанія під час первісного визнання договору оренди визнає зобов'язання по здійсненню орендних платежів і актив, який представляє собою право користування базовим активом (Актив у формі права користування), протягом терміну оренди, щодо усіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю.

Компанія визнає орендні платежі для активів з низькою вартістю та короткострокових договорів оренди з терміном дії до 12 місяців, як витрати. Короткострокова оренда визначається як договір оренди, за яким на дату початку оренди передбачений термін становить не більше 12 місяців і який не містить опціон на покупку базового активу. Компанія вважає, що актив з низькою вартістю, це актив вартість якого не перевищує еквівалент \$ 5 000 за офіційним курсом НБУ на дату укладання договору оренди. Вартість \$ 5 000 відноситься до оцінки базового орендованого активу якби він був новий. Оцінка вартості проводиться силами внутрішнього фахівця з оцінки майна.

Ставки дисконтування використовуються для визначення приведеної вартості орендних платежів, які, в свою чергу, використовуються при визначенні класифікації оренди, а також для оцінки зобов'язання Компанії по оренді. Ставка дисконтування для договору оренди є процентною ставкою, закладеною в договорі оренди, а якщо така ставка не закладена в договорі, Компанія використовує середні ставки дохідності щодо справедливої вартості цінних паперів, які приймаються Національним банком України як забезпечення виконання зобов'язань.

Компанія визнає такі статті витрат щодо договорів оренди:

- сума амортизації активу в формі права користування;
- відсотки за зобов'язанням по оренді;
- змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання щодо оренди (наприклад, змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки);
- сума знецінення активу. Амортизація активу в формі права користування і відсотки по зобов'язанням по оренді.

Після дати початку оренди Компанія визнає амортизацію активу в формі права користування і окремо визнає відсотки за зобов'язанням по оренді.

При переході на МСФЗ 16 «Оренда» Компанія застосувала перехідне спрощення і вирішила не коригувати попередні періоди. Немає жодних розбіжностей, які б вимагали вносити коригування нерозподіленого прибутку внаслідок застосування МСФЗ 16 «Оренда» стосовно визнання активів у формі права власності та зобов'язань з оренди.

З 1 січня 2019 року Компанія прийняла всі зміни до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які мають відношення до її діяльності. Застосування змін до МСФЗ не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії. Всі зміни до стандартів були включені до облікової політики Компанії.

## 5. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

### 5.1. Нематеріальні активи (код рядка 1000)

Зміни в нематеріальних активах за звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року, та за аналогічний період 2019 року представлені наступним чином:

|                                                   | Патенти та<br>ліцензії | Програмне<br>забезпечення | Всього       |
|---------------------------------------------------|------------------------|---------------------------|--------------|
| <i>Первісна вартість:</i>                         |                        |                           |              |
| <b>На 1 січня 2019 року</b>                       | <b>437</b>             | <b>5 310</b>              | <b>5 747</b> |
| Введено в експлуатацію за 9 місяців               |                        | 103                       | 103          |
| Вибуло за 9 місяців                               | -                      | -                         | -            |
| <b>На 30 вересня 2019 року</b>                    | <b>437</b>             | <b>5 413</b>              | <b>5 850</b> |
| <b>На 31 грудня 2019 року / 1 січня 2020 року</b> | <b>464</b>             | <b>5 526</b>              | <b>5 990</b> |
| Введено в експлуатацію за звітний період          | -                      | 354                       | 354          |
| Вибуло за звітний період                          | -                      | -                         | -            |
| <b>На 30 вересня 2020 року</b>                    | <b>464</b>             | <b>5 880</b>              | <b>6 344</b> |

#### Амортизація:

|                                                   |            |              |              |
|---------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| <b>На 1 січня 2019 року</b>                       | <b>347</b> | <b>2 900</b> | <b>3 247</b> |
| Нараховано за 9 місяців                           |            | 475          | 475          |
| Вибуло за 9 місяців                               | -          | -            | -            |
| <b>На 30 вересня 2019 року</b>                    | <b>347</b> | <b>3 375</b> | <b>3 722</b> |
| <b>На 31 грудня 2019 року / 1 січня 2020 року</b> | <b>386</b> | <b>3 376</b> | <b>3 762</b> |
| Нараховано за звітний період                      |            | 558          | 558          |
| Вибуло за звітний період                          | -          | -            | -            |
| <b>На 30 вересня 2020 року</b>                    | <b>386</b> | <b>3 934</b> | <b>4 320</b> |

#### Балансова вартість

|                                |           |              |              |
|--------------------------------|-----------|--------------|--------------|
| <b>На 31 грудня 2019 року</b>  | <b>78</b> | <b>2 150</b> | <b>2 228</b> |
| <b>На 30 вересня 2020 року</b> | <b>78</b> | <b>1 946</b> | <b>2 024</b> |

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року Компанія не мала жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів.

### 5.2. Капітальні інвестиції (код рядка 1005)

Зміни в капітальних інвестиціях за звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року та за аналогічний період 2019 року, представлені наступним чином:

|                                                              | 2020     | 2019     |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|
| <b>На 1 січня</b>                                            | -        | -        |
| Надходження капітальних інвестицій за звітний період         | 1 359    | 1 135    |
| Введено в експлуатацію основних засобів (примітка 6.3)       | (1005)   | (892)    |
| Введено в експлуатацію нематеріальних активів (примітка 6.1) | (354)    | (243)    |
| <b>На 30 вересня</b>                                         | <b>-</b> | <b>-</b> |

### 5.3. Основні засоби (код рядка 1010)

Зміни в основних засобах за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, та за звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року, представлені наступним чином:

|                                                   | Меблі та офісне обладнання | Комп'ютерне обладнання | Інші основні засоби | Актив у формі права користування | Всього        |
|---------------------------------------------------|----------------------------|------------------------|---------------------|----------------------------------|---------------|
| <i>Первісна вартість:</i>                         |                            |                        |                     |                                  |               |
| <b>На 1 січня 2019 року</b>                       | <b>380</b>                 | <b>3 183</b>           | <b>118</b>          | <b>-</b>                         | <b>3 681</b>  |
| Введено в експлуатацію за 9 місяців               | 419                        | 36                     | 47                  | 8 634                            | 9 136         |
| Вибуло за 9 місяців                               | -                          | -                      | -                   | -                                | -             |
| <b>На 30 вересня 2019 року</b>                    | <b>799</b>                 | <b>3 219</b>           | <b>165</b>          | <b>8 634</b>                     | <b>12 817</b> |
| <b>На 31 грудня 2019 року / 1 січня 2020 року</b> | <b>96</b>                  | <b>3 341</b>           | <b>821</b>          | <b>8 365</b>                     | <b>12 623</b> |
| Введено в експлуатацію за звітний період          | 243                        | 16                     | 746                 | 16 750                           | 17 755        |
| Вибуло за звітний період                          | -                          | -                      | -                   | (8365)                           | (8 365)       |
| <b>На 30 вересня 2020 року</b>                    | <b>339</b>                 | <b>3 357</b>           | <b>1 567</b>        | <b>16750</b>                     | <b>22 013</b> |
| <i>Амортизація:</i>                               |                            |                        |                     |                                  |               |
| <b>На 1 січня 2019 року</b>                       | <b>380</b>                 | <b>2 042</b>           | <b>80</b>           | <b>-</b>                         | <b>2 502</b>  |
| Нараховано за 9 місяців                           | 51                         | 530                    | 5                   | 2 373                            | 2 959         |
| Вибуло за 9 місяців                               | -                          | -                      | -                   | -                                | -             |
| <b>На 30 вересня 2019 року</b>                    | <b>431</b>                 | <b>2 572</b>           | <b>85</b>           | <b>2 373</b>                     | <b>5 461</b>  |
| <b>На 31 грудня 2019 року / 1 січня 2020 року</b> | <b>95</b>                  | <b>2 257</b>           | <b>804</b>          | <b>3 072</b>                     | <b>6 228</b>  |
| Нараховано за звітний період                      | 15                         | 568                    | 749                 | 4 287                            | 5 619         |
| Вибуло за звітний період                          | -                          | -                      | -                   | (4 152)                          | (4 152)       |
| <b>На 30 вересня 2020 року</b>                    | <b>110</b>                 | <b>2 825</b>           | <b>1 553</b>        | <b>3 207</b>                     | <b>7 695</b>  |
| <i>Балансова вартість</i>                         |                            |                        |                     |                                  |               |
| <b>На 31 грудня 2019 року</b>                     | <b>42</b>                  | <b>910</b>             | <b>150</b>          | <b>5 293</b>                     | <b>6 395</b>  |
| <b>На 30 вересня 2020 року</b>                    | <b>229</b>                 | <b>532</b>             | <b>14</b>           | <b>13 543</b>                    | <b>14 318</b> |

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року Компанія не мала жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання основних засобів.

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року основні засоби Компанії не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.

#### 5.4. Позики надані клієнтам (код рядка 1040 та 1125)

Позики надані клієнтам станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

|                                | 30 вересня 2020 року | 31 грудня 2019 року |
|--------------------------------|----------------------|---------------------|
| Позики надані фізичним особам  | 904 831              | 856 622             |
| Позики надані юридичним особам | -                    | 6 000               |
| <b>Всього</b>                  | <b>904 831</b>       | <b>862 622</b>      |

|                                                       | 30 вересня 2020 року | 31 грудня 2019 року |
|-------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Довгострокова дебіторська заборгованість              | 691 935              | 601 883             |
| Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 212 896              | 260 739             |
| <b>Всього</b>                                         | <b>904 831</b>       | <b>862 622</b>      |

Позики, що надані фізичним особам, включають такі продукти:

|                                                                  | 30 вересня 2020 року | 31 грудня 2019 року |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Кредити готівкою                                                 | 919 432              | 770 781             |
| Споживчі кредити                                                 | 119 982              | 242 241             |
| <b>Всього до формування резерву на очікувані кредитні збитки</b> | <b>1 039 414</b>     | <b>1 013 022</b>    |
| Резерв на очікуванні кредитні збитки                             | (134 583)            | (156 400)           |
| <b>Всього</b>                                                    | <b>904 831</b>       | <b>856 622</b>      |

#### Якість позик, наданих клієнтам

У наступній таблиці представлена інформація про якість позик, наданих клієнтам, станом на 30 вересня 2020 року:

| На 30 вересня 2020 року  | Позики до резервування | Резерв на очікувані кредитні збитки | Позики після резервування | Знецінення по відношенню до позик до резервування |
|--------------------------|------------------------|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------|
| Споживчі кредити         | 119 982                | (14 340)                            | 105 642                   | 0,12                                              |
| Кредити готівкою         | 919 432                | (120 243)                           | 799 189                   | 0,13                                              |
| Кредити юридичним особам | -                      | -                                   | -                         | -                                                 |
| <b>Всього</b>            | <b>1 039 414</b>       | <b>(134 583)</b>                    | <b>904 831</b>            | <b>0,13</b>                                       |

У наступній таблиці представлена інформація про якість позик, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2019 року:

| На 31 грудня 2019 року   | Позики до резервування | Резерв на очікувані кредитні збитки | Позики після резервування | Знецінення по відношенню до позик до резервування |
|--------------------------|------------------------|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------|
| Споживчі кредити         | 242 241                | (28 382)                            | 213 859                   | 0,12                                              |
| Кредити готівкою         | 770 781                | (128 018)                           | 642 763                   | 0,17                                              |
| Кредити юридичним особам | 6 000                  | -                                   | 6 000                     | 0,00                                              |
| <b>Всього</b>            | <b>1 019 022</b>       | <b>(156 400)</b>                    | <b>862 622</b>            | <b>0,15</b>                                       |

Позики, надані Компанією станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року, є позиками фізичним та юридичним особам, які не вимагають забезпечення або поруки.

У наступній таблиці представлений рух резервів на очікувані кредитні збитки по позиках, наданих клієнтам, за звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року та за аналогічний період попереднього року:

|                      | 2020           | 2019           |
|----------------------|----------------|----------------|
| <b>На 1 січня</b>    | <b>156 400</b> | <b>146 278</b> |
| Формування резерву   | 69 383         | 62 780         |
| Списання активів     | (91 200)       | (49 415)       |
| <b>На 30 вересня</b> | <b>134 583</b> | <b>159 643</b> |

У наступній таблиці представлений рух заборгованості по позиках, наданих клієнтам, за звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року та за аналогічний період попереднього року::

|                      | 2020             | 2019           |
|----------------------|------------------|----------------|
| <b>На 1 січня</b>    | <b>1 019 022</b> | <b>927 015</b> |
| Погашення позик      | (1 200 161)      | (1 311 664)    |
| Видача позик         | 1 311 753        | 1 403 994      |
| Списання активів     | (91 200)         | (49 415)       |
| <b>На 30 вересня</b> | <b>1 039 414</b> | <b>969 930</b> |

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів надходження коштів від позик наданих клієнтам відображено у статті 3055 «Надходження фінансових установ від повернення позик» та у статті 3095 «Інші надходження», а видача позик наданих клієнтам відображено у статті 3155 «Витрачання фінансових установ на надання позик».

#### 5.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (код рядка 1140)

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складається з нарахованих процентних доходів за позиками, наданими клієнтам і представлена наступним чином:

|                                                                                                                             | 30 вересня 2020 року | 31 грудня 2019 року |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| <b>Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів до формування резерву на очікуванні кредитні збитки</b> | <b>65 437</b>        | <b>71 906</b>       |
| Резерв на очікуванні кредитні збитки                                                                                        | (50 025)             | (59 037)            |
| <b>Всього</b>                                                                                                               | <b>15 412</b>        | <b>12 869</b>       |

У наступній таблиці представлений рух резервів на очікуванні кредитні збитки під дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по позиках, наданих клієнтам, за звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року та за аналогічний період попереднього року:

|                      | 2020          | 2019          |
|----------------------|---------------|---------------|
| <b>На 1 січня</b>    | <b>59 037</b> | <b>61 915</b> |
| Формування резерву   | 62 153        | 52 679        |
| Списання активів     | (71 165)      | (44 779)      |
| <b>На 30 вересня</b> | <b>50 025</b> | <b>69 815</b> |

#### 5.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155)

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

|                                                       | 30 вересня 2020 року | 31 грудня 2019 року |
|-------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Аванси видані                                         | 3 297                | 3 935               |
| Фінансова допомога                                    |                      | 2 650               |
| Інша дебіторська заборгованість                       | 831                  | 304                 |
| <b>Всього інша поточна дебіторська заборгованість</b> | <b>4 128</b>         | <b>6 889</b>        |

Протягом 9 місяців 2020 року було погашено фінансову допомогу у розмірі 2 650 тис. грн.

#### 5.7. Поточні фінансові інвестиції (код рядка 1160)

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року поточні фінансові інвестиції представлені наступним чином:

|                                            | 30 вересня 2020 року | 31 грудня 2019 року |
|--------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| ПрАТ «ДЕЗ№20ЦА»                            | 8 220                | 14 114              |
| <b>Всього поточні фінансові інвестиції</b> | <b>8 220</b>         | <b>14 114</b>       |

Станом на 30 вересня 2020 року Компанія володіє 2,61% акцій ПрАТ «ДЕЗ№20ЦА» та не здійснює фактичний контроль. Станом на 31 грудня 2019 року Компанія володіла 4,48% акцій ПрАТ «ДЕЗ№20ЦА» та не здійснювала фактичний контроль. У травні 2020 року було реалізовано акції ПрАТ «ДЕЗ№20ЦА» у кількості 39 290 323 шт. загальною вартістю 6 090 тис.грн.

У 2019 та 2020 році цінних паперів та корпоративних прав Компанія не придбавала та не переоцінювала придбані акції у зв'язку із тим, що змін котирувань акцій вказаних компаній не відбулося.

Інвестиції відображаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю через прибутки та збитки. У зв'язку з відсутністю активних ринків для даного виду фінансових активів Керівництво вважає що станом

на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року прийнятною оцінкою справедливої вартості інвестицій є їх собівартість.

#### 5.8. Грошові кошти та їх еквіваленти (код рядка 1165)

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

|                                               | 30 вересня 2020 року | 31 грудня 2019 року |
|-----------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Грошові кошти в дорозі                        | 3 730                | 7 488               |
| Грошові кошти на рахунках в банках            | 12 501               | 42                  |
| <b>Всього грошові кошти та їх еквіваленти</b> | <b>16 231</b>        | <b>7 530</b>        |

Компанія має поточні рахунки в банках АТ ТАСКомбанк, АТ РайфайзенБанк Аваль, АТ Альфа-Банк, АТ ОТП Банк та станом на 30 вересня 2020 та 31 грудня 2019 року залишків на депозитних рахунках у банках не має.

#### 5.9. Статутний капітал (код рядка 1400)

Компанія зареєстрована та діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України. До складу капіталу Компанії входять статутний капітал, резервний капітал та нерозподілений прибуток. Компанія підтримує розмір свого капіталу згідно вимог законодавства України. Статутний капітал Компанії становить 145 000 тисяч гривень.

Станом на 30 вересня 2020 року основними учасниками Компанії є ТОВ «Центр Фінансових Рішень», якому належить 99,999862% статутного капіталу, а також Т.А.С. ОВЕРСИАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, якому належить 0,000138% статутного капіталу.

У 2020 році змін у складі учасників Компанії не відбувалося.

#### 5.10. Кредити та позики отримані (код рядка 1510 та 1600)

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року кредити та позики отримані представлені наступним чином:

|                                          | 30 вересня 2020 року | 31 грудня 2019 року |
|------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Довгострокові банківські кредити         | 234 620              | 225 520             |
| Поточна частина довгострокових кредитів  | 0                    | 0                   |
| Всього довгострокові кредити             | 234 620              | 225 520             |
| Короткострокові банківські кредити       | 57 000               | 58 772              |
| <b>Всього кредити та позики отримані</b> | <b>291 620</b>       | <b>284 292</b>      |

Станом на 30 вересня 2020 року Компанія мала відновлювальні кредитні лінії з номінальним лімітом в розмірі 245 000 тис. грн. Балансова вартість позик, отриманих в рамках відновлюваних кредитних ліній, становила 234 620 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року Компанія мала відновлювальні кредитні лінії з номінальним лімітом в розмірі 245 000 тис. грн. Балансова вартість позик, отриманих в рамках відновлюваних кредитних ліній, становила 227 292 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року банківські кредити та позики отримані були забезпечені 99,99% часткою корпоративних прав підприємства групи ТАС, акціями на суму 145 314 тис. грн. та нерухомістю у розмірі 641 588 тис. грн., що надали пов'язані сторони.

У наступній таблиці представлений рух кредитів та позик отриманих, за звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року, та за аналогічний період 2019 року:

|                    | 2020           | 2019           |
|--------------------|----------------|----------------|
| <b>На 1 січня</b>  | <b>284 292</b> | <b>311 961</b> |
| Надходження за рік | 47 024         | 132 411        |

|                         |                |                |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Погашення протягом року | (39 696)       | (156 988)      |
| <b>На 30 вересня</b>    | <b>291 620</b> | <b>287 384</b> |

У наступній таблиці представлений строк погашення кредитів та позик, діючи станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року:

|                           | <b>30 вересня 2020 року</b> | <b>31 грудня 2019 року</b> |
|---------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| До одного року            | 57 000                      | 58 772                     |
| Від одного до п'яти років | 234 620                     | 225 520                    |
| <b>Всього</b>             | <b>291 620</b>              | <b>284 292</b>             |

В таблиці нижче представлено розшифрування наступних статей Звіту про рух грошових коштів за звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року та за аналогічний період 2019 року:

| <b>Стаття 3305 «Отримання позик»</b>                | <b>2020</b>    | <b>2019</b>    |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Надходження за звітний період кредитів та позик     | 47 024         | 132 411        |
| Надходження за звітний період від випуску облігацій | 177 850        | 141 769        |
| <b>Всього</b>                                       | <b>224 874</b> | <b>274 180</b> |

| <b>Стаття 3350 «Погашення позик»</b>          | <b>2020</b>      | <b>2019</b>      |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|
| Погашення за звітний період кредитів та позик | (42 696)         | (156 988)        |
| Викуп облігацій за звітний період             | (133 985)        | (71 612)         |
| <b>Всього</b>                                 | <b>(176 681)</b> | <b>(228 600)</b> |

#### 5.11. Цінні папери власного боргу та зобов'язання з оренди (код рядка 1515 та 1610)

##### Цінні папери власного боргу

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року цінні папери власного боргу, які знаходяться в обігу, представлені наступним чином:

|                                           | <b>Дата випуску</b> | <b>Строк погашення</b> | <b>% ставка</b> | <b>30 вересня 2020 року</b> | <b>31 грудня 2019 року</b> |
|-------------------------------------------|---------------------|------------------------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|
| Облігації серія Е                         | 01.10.2015          | 24.09.2020             | 22%             |                             | 25 000                     |
| Облігації серія F                         | 01.10.2015          | 24.09.2020             | 22%             |                             | 25 000                     |
| Облігації серія G                         | 01.10.2015          | 24.09.2020             | 22%             |                             | 25 000                     |
| Облігації серія H                         | 01.10.2015          | 24.09.2020             | 22%             |                             | 25 000                     |
| Облігації серія I                         | 10.10.2016          | 01.10.2021             | 22%             | 50 000                      | 50 000                     |
| Облігації серія J                         | 10.10.2016          | 01.10.2021             | 22%             | 50 000                      | 50 000                     |
| Облігації серія K                         | 10.10.2018          | 04.11.2023             | 22%             | 100 000                     | 100 000                    |
| Облігації серія L                         | 17.07.2019          | 10.07.2024             | 22%             | 25 000                      | 25 000                     |
| Облігації серія M                         | 17.07.2019          | 10.07.2024             | 22%             | 50 000                      | 50 000                     |
| Облігації серія N                         | 17.08.2020          | 11.09.2025             | 18%             | 50 000                      |                            |
| Облігації серія O                         | 17.08.2020          | 11.09.2025             | 18%             | 50 000                      |                            |
| Облігації серія P                         | 17.08.2020          | 11.09.2025             | 18%             | 40 035                      |                            |
| <b>Всього цінні папери власного боргу</b> |                     |                        |                 | <b>415 035</b>              | <b>375 000</b>             |

Відсоткова ставка на перші відсоткові періоди визначена в проспекті емісії. Річна відсоткова ставка на наступні відсоткові періоди встановлюється та публікується Компанією відповідно до умов, що визначені проспектом емісії.

Фінансові ресурси залучені від розміщення облігацій в повному обсязі спрямовані на забезпечення здійснення основної діяльності Компанії, а саме на надання кредитів фізичним особам у межах ліцензії кредитної установи.

Загальний обсяг облігацій Компанії, що перебувають в обігу, станом на 30 вересня 2020 року збільшився до 415 035 тис.грн., що не перевищує трикратного розміру власного капіталу. У серпні 2020 року здійснено емісію серій N, O, P.

Рішенням рейтингової агенції «Кредит-Рейтинг» у вересні 2020 року підтверджено кредитний рейтинг емітенту ТОВ «ФК «ЦФР» «uaA+» прогноз «стабільний».

### Зобов'язання з оренди

Станом на 30 вересня 2020 та на 31 грудня 2019 року зобов'язання з оренди по діючим орендним договорам представлені наступним чином:

|                                                     | 30 вересня 2020 року | 31 грудня 2019 року |
|-----------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Довгострокові зобов'язання з оренди                 | 7 169                | 2 455               |
| Поточна частина довгострокових зобов'язань з оренди | 4 927                | 3 309               |
| <b>Всього зобов'язання з оренди</b>                 | <b>12 096</b>        | <b>5 764</b>        |

На дату початку оренди Компанія оцінює зобов'язання з оренди по теперішній вартості орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди.

### 5.12. Заборгованість по заробітній платі (код рядка 1625, 1630, 1660)

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року заборгованість по заробітній платі представлені наступним чином:

|                                                  | 30 вересня 2020 року | 31 грудня 2019 року |
|--------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Розрахунки зі страхування                        | -                    | -                   |
| Розрахунки з оплати праці                        | -                    | -                   |
| Резерв на виплату відпустки                      | 2 923                | 2 346               |
| <b>Всього заборгованість по заробітній платі</b> | <b>2 923</b>         | <b>2 346</b>        |

### 5.13. Інші поточні зобов'язання (код рядка 1690)

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року інші поточні зобов'язання представлені наступним чином:

|                                                                                   | 30 вересня 2020 року | 31 грудня 2019 року |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Аванси отримані від клієнтів на погашення заборгованості за кредитами та позиками | 20 112               | 41 036              |
| Заборгованість з нарахованих відсотків за кредитами та облігаціями                | 22 527               | 19 759              |
| Отримана фінансова допомога                                                       | 5 000                | -                   |
| <b>Всього інші поточні зобов'язання</b>                                           | <b>47 639</b>        | <b>60 795</b>       |

У наступній таблиці представлений рух по нарахуванню та сплаті відсотків, за звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року та за аналогічний період 2019 року:

|                                                                                    | 2020          | 2019          |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>На 1 січня</b>                                                                  | <b>19 759</b> | <b>16 041</b> |
| Нараховано за звітний період                                                       | 116 190       | 111 444       |
| НКД, що зараховано у вартість продажі ЦП                                           | (4 170)       | -             |
| Погашення протягом звітного періоду (код рядка звіту про рух грошових коштів 3360) | (109 252)     | (108 062)     |
| <b>На 30 вересня</b>                                                               | <b>22 527</b> | <b>19 423</b> |

## 6. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

### 6.1. Дохід від реалізації послуг (код рядка 2000)

Дохід від реалізації послуг за звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року та за аналогічний період 2019 року представлений наступним чином:

|                                              | 2020           | 2019           |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Процентний дохід від позик, наданих клієнтам | 379 821        | 363 652        |
| <b>Всього дохід від реалізації послуг</b>    | <b>379 821</b> | <b>363 652</b> |

Процентний дохід від позик, наданих клієнтам визнається протягом періоду часу надання позик.

## 6.2. Собівартість реалізованої продукції (код рядка 2050)

Собівартість реалізованої продукції за звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року та за аналогічний період 2019 року представлена наступним чином:

|                                                                    | 2020             | 2019             |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Комісійні витрати                                                  | (55 488)         | (68 387)         |
| Процентні витрати за цінними паперами власного боргу               | (63 444)         | (52 974)         |
| Процентні витрати за банківськими кредитами та позиками отриманими | (52 746)         | (56 883)         |
| <b>Всього собівартість реалізованої продукції</b>                  | <b>(171 678)</b> | <b>(178 244)</b> |

## 6.3. Адміністративні витрати (код рядка 2130)

Адміністративні витрати за звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року та за аналогічний період 2019 року представлені наступним чином:

|                                       | 2020            | 2019            |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Роялті                                | (28 952)        | (41 818)        |
| Заробітна плата та утримання з неї    | (32 875)        | (28 010)        |
| Амортизація необоротних активів       | (6 177)         | (3 434)         |
| Послуги сторонніх організацій         | (2 951)         | (1 826)         |
| Комунальні витрати                    | (789)           | (777)           |
| Послуги зв'язку                       | (954)           | (730)           |
| Банківські послуги                    | (269)           | (120)           |
| Оренда                                | (100)           | (12)            |
| Інші витрати                          | (732)           | (922)           |
| <b>Всього адміністративні витрати</b> | <b>(73 799)</b> | <b>(77 649)</b> |

## 6.4. Інші операційні доходи (код рядка 2120)

Інші операційні доходи за звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року та за аналогічний період 2019 року представлені наступним чином:

|                                                                  | 2020           | 2019           |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Розформування резерву у зв'язку із продажем знеціненого портфелю | 162 364        | 92 540         |
| Отримані штрафи та пені                                          | 6 569          | 12 130         |
| Результат від продажу кредитних портфелів                        | 6 457          | 2 624          |
| Інші доходи                                                      | 1 439          | 323            |
| <b>Всього інші операційні доходи</b>                             | <b>176 829</b> | <b>107 617</b> |

## 6.5. Інші операційні витрати (код рядка 2180)

Інші операційні витрати за звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року та за аналогічний період 2019 року представлені наступним чином:

|                                                             | 2020             | 2019             |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Собівартість проданого кредитного портфелю                  | (166 398)        | (94 609)         |
| Витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки | (131 536)        | (115 459)        |
| Визнані штрафи та пені                                      | (14)             | (10)             |
| Інші витрати                                                | (73)             | (30)             |
| <b>Всього інші операційні витрати</b>                       | <b>(298 021)</b> | <b>(210 108)</b> |

#### 6.6. Інші доходи (код рядка 2240)

Інші доходи за звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року та за аналогічний період 2019 року представлені наступним чином:

|                                    | 2020          | 2019          |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Дохід от реалізації фін.інвестицій | 6 090         | 25 300        |
| Дохід при закритті об'єкта оренди  | 5 377         |               |
| <b>Всього інші доходи</b>          | <b>11 467</b> | <b>25 300</b> |

#### 6.7. Інші витрати (код рядка 2270)

Інші витрати за звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року та за аналогічний період 2019 року представлені наступним чином:

|                                          | 2020            | 2019            |
|------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Собівартість реалізованих фін.інвестицій | (5 894)         | (22 440)        |
| Витрати при закритті об'єкта оренди      | (4 212)         |                 |
| Благодійна діяльність                    |                 | (900)           |
| <b>Всього інші операційні витрати</b>    | <b>(10 106)</b> | <b>(23 340)</b> |

#### 6.8. Витрати з податку на прибуток (код рядка 2300)

Витрати з податку на прибуток за звітний період, що закінчився 30 вересня 2020 року та за аналогічний період 2019 року представлені наступним чином:

|                                             | 2020           | 2019           |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| Поточні витрати з податку на прибуток       | (2 392)        | (1 290)        |
| Відстрочені витрати                         | -              | -              |
| <b>Всього витрати з податку на прибуток</b> | <b>(2 392)</b> | <b>(1 290)</b> |

Ставка податку на прибуток згідно діючого законодавства у 2020 та 2019 році становить 18%. Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року компанія не має відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

|                                             | 2020           | 2019           |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| Прибуток до оподаткування                   | (13 285)       | 7 180          |
| Теоретичний вплив за ставкою 18%            | (2 392)        | (1 290)        |
| Постійні різниці                            | -              | -              |
| <b>Всього витрати з податку на прибуток</b> | <b>(2 392)</b> | <b>(1 290)</b> |

### 7. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма.

Пов'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Категорії відносин Компанії з пов'язаними сторонами мали наступний характер:

а) Материнська компанія (ТОВ «Центр Фінансових рішень»)

б) Інші пов'язані сторони (компанії Групи ТАС)

Балансові залишки по операціях з пов'язаними сторонами на звітну дату 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року були представлені наступним чином:

|                               | Тип зв'язку | Тип операції                               | 30 вересня 2020 року | 31 грудня 2019 року |
|-------------------------------|-------------|--------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Інші пов'язані сторони        | б)          | Фінансова допомога видана                  | -                    | 2 650               |
| Інші пов'язані сторони        | б)          | Фінансова допомога отримана                | 5 000                |                     |
| ТОВ «Центр Фінансових Рішень» | а)          | Кредит                                     | -                    | 6 000               |
| Інші пов'язані сторони        | б)          | Облігації                                  | 415 035              | 375 000             |
| Інші пов'язані сторони        | б)          | Кредити банків                             | 234 620              | 227 292             |
| ТОВ «Центр Фінансових Рішень» | а)          | Зобов'язання з оренди                      |                      | 113                 |
| Інші пов'язані сторони        | б)          | Зобов'язання з оренди                      |                      | 879                 |
|                               |             | Заборгованість за відсотками по кредитах   |                      |                     |
| Інші пов'язані сторони        | б)          | банків                                     | 4 902                | 4 833               |
|                               |             | Заборгованість за відсотками по облігаціях |                      |                     |
| Інші пов'язані сторони        | б)          |                                            | 17 181               | 14 270              |

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2020 року та аналогічного періоду 2019 року Компанія здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

|                                                           | Тип зв'язку | Тип операції                   | 2020    | 2019   |
|-----------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------|---------|--------|
| Інші пов'язані сторони                                    | б)          | Банківські послуги             | 216     | 391    |
| ТОВ «Центр Фінансових Рішень»                             | а)          | Комісійні та агентські витрати | 6 257   | 7 492  |
| Інші пов'язані сторони                                    | б)          | Комісійні та агентські витрати | 28 742  | 35 841 |
| ТОВ «Центр Фінансових Рішень»                             | а)          | Роялті                         | 9 636   | 23 059 |
| Інші пов'язані сторони                                    | б)          | Роялті                         | 19 316  | 18 759 |
| ТОВ «Центр Фінансових Рішень»                             | а)          | Фінансові доходи               | 870     | -      |
| Інші пов'язані сторони                                    | б)          | Фінансові доходи               | 297     | -      |
| Інші пов'язані сторони                                    | б)          | Фінансові витрати              | 108 272 | 97 132 |
| Витрати з оплати праці ключового управлінського персоналу |             |                                | 7 756   | 2 822  |

Станом на 30 вересня 2020 року до провідного управлінського персоналу віднесено керівника Компанії, фінансового директора, директора з управління ризиками, директора з продажів та головного бухгалтера. У 2020 та 2019 році загальна сума винагороди ключовому управлінському персоналу складалася з короткострокових виплат і включена до складу адміністративних витрат у складі елементів операційних витрат на заробітну плату Форми 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)».

## 8. Управління ризиками

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають кошти кредитних установ, залучені з метою фінансування операційної діяльності Компанії. Основні фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість, яка відображає позики надані клієнтам, а також інвестиції, що утримуються до погашення.

Компанії властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, валютний ризик та операційний ризик, а також ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування.

Кожен з вищевказаних ризиків регулярно контролюється фінансовим відділом Компанії і інформація про них доводиться до відома Генерального директора Компанії. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, Генеральний директор повинен проінформувати представників Учасників про такі перевищення.

Процес контролю ризиків не включає такі бізнес-ризиків як зміни в навколишньому середовищі, технологіях та галузі. Вони контролюються в процесі стратегічного планування Компанії.

### Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Компанії властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями з надання позик фізичним особам.

Компанії властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану фізичної особи та її платоспроможність.

Максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан.

Управління та моніторинг кредитних ризиків здійснюються Кредитним комітетом та керівництвом Компанії в межах їхніх повноважень. Щоденне управління ризиками здійснюється Департаментом управління ризиками. Перед поданням заявки на розгляд Кредитного комітету усі рекомендації стосовно кредитних процесів (визначення кредитних лімітів, ставок та строків кредитування) розглядаються та затверджуються Департаментом управління ризиками.

Кредитна якість позик, наданих клієнтам станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року, представлена таким чином:

|                                      | 30 вересня 2020  | 31 грудня 2019   |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Не прострочені                       | 953 464          | 928 055          |
| Прострочені                          | 151 387          | 162 873          |
| <b>Всього позик надано клієнтам</b>  | <b>1 104 851</b> | <b>1 090 928</b> |
| За вирахуванням:                     |                  |                  |
| Резерв на очікуванні кредитні збитки | (184 608)        | (215 437)        |
| <b>Всього</b>                        | <b>920 243</b>   | <b>875 491</b>   |

Ризик на одного позичальника обмежується лімітами, які встановлюються Кредитним комітетом. Відповідність фактичного ризику лімітам перевіряється щоденно. Всі позики, надані Компанією, є позики фізичним особам, які не вимагають забезпечення або поруки.

Компанія у відповідності до МСФЗ 9 для визнання очікуваних кредитних збитків за весь строк дії оцінила всю довгострокову дебіторську заборгованість, дебіторську заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги та дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів на колективній основі, оскільки контрагенти мають спільні характеристики кредитного ризику, які були згруповані на основі дат, що минули.

Дебіторська заборгованість списується (тобто припиняється визнаватись), коли немає обґрунтованих очікувань щодо стягнення. Відсутність платежів протягом 180 днів з дати виставлення рахунку та нездатність до взаємодії з Компанією щодо альтернативного порядку оплати, крім іншого, вважається індикаторами відсутності обґрунтованого очікування відшкодування.

На зазначеній вище основі очікувані кредитні збитки для дебіторської заборгованості станом на 30 вересня 2020 року були визначені наступним чином:

|                                      | Дні прострочення |        |        |         | Всього |           |
|--------------------------------------|------------------|--------|--------|---------|--------|-----------|
|                                      | 1-30             | 31-59  | 60-89  | 90-380  | 381+   |           |
| Процент очікуваних кредитних збитків | 0,99%            | 29,78% | 40,84% | 58,21%  | 100%   | -         |
| Балансова вартість                   | 842 983          | 34 599 | 12 981 | 125 559 | 88 729 | 1 104 851 |
| Очікувані кредитні збитки            | 7 186            | 10 304 | 5 301  | 73 088  | 88 729 | 184 608   |

Очікувані кредитні збитки для дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2019 року були визначені наступним чином:

|                    | Дні прострочення |        |        |        |        | Всього |
|--------------------|------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
|                    | 0-10             | 11-30  | 31-59  | 60-89  | 90-350 | 351+   |
| Процент очікуваних | 0.94%            | 26.93% | 36.35% | 49.60% | 68.00% | 100%   |

|                           |         |        |        |        |         |        |           |
|---------------------------|---------|--------|--------|--------|---------|--------|-----------|
| кредитних збитків         |         |        |        |        |         |        |           |
| Балансова вартість        | 785 298 | 29 722 | 22 327 | 15 028 | 169 493 | 69 060 | 1 090 928 |
| Очікувані кредитні збитки | 7 548   | 8 004  | 8 116  | 7 454  | 115 255 | 69 060 | 215 437   |

Максимальний розмір кредитного ризику Компанії може суттєво коливатися і залежати як від індивідуальних ризиків, притаманних конкретним активам, так і від загальних ринкових ризиків. Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року максимальний розмір кредитного ризику по фінансовим балансовим активам дорівнює балансовій вартості цих активів без врахування заліку активів і зобов'язань.

**Географічна концентрація** – Компанія здійснює всі операції в Україні. Департамент управління ризиками здійснює контроль за ризиком зміни законодавства та оцінює його вплив на діяльність. Такий підхід дозволяє Компанії зменшити потенційні збитки від коливань інвестиційного клімату в Україні.

### Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки та інші цінові ризики.

### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для погашення зобов'язань за кредитними договорами та пов'язаних з фінансовими інструментами, при настанні фактичного строку їх сплати.

Компанія управляє своєю ліквідністю таким чином, щоб в кожному проміжку часу розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував певний внутрішній ліміт.

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 30 вересня 2020 року представлена наступним чином:

|                                                                   | Балансова<br>вартість | Контрактні<br>грошові<br>потоки | Протягом<br>1 року | В період<br>від 1 до<br>5 років |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------|
| Кредити банків                                                    | 291 620               | 413 061                         | 126 189            | 286 872                         |
| Облігації видані                                                  | 415 035               | 575 332                         | 74 503             | 500 829                         |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари,<br>роботи, послуги | 27 460                | 27 460                          | 27 460             | -                               |
| Інші поточні зобов'язання                                         | 42 636                | 42 636                          | 42 636             | -                               |
| <b>Всього</b>                                                     | <b>776 751</b>        | <b>1 058 489</b>                | <b>270 788</b>     | <b>787 701</b>                  |

Схильність Компанії до ризику ліквідності станом на 31 грудня 2019 року представлена наступним чином:

|                                                                   | Балансова<br>вартість | Контрактні<br>грошові<br>потоки | Протягом<br>1 року | В період<br>від 1 до<br>5 років |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------|
| Кредити банків                                                    | 284 292               | 403 793                         | 116 304            | 287 489                         |
| Облігації видані                                                  | 375 000               | 599 638                         | 176 168            | 423 470                         |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари,<br>роботи, послуги | 14 967                | 14 967                          | 14 967             | -                               |
| Інші поточні зобов'язання                                         | 60 795                | 60 795                          | 60 795             | -                               |
| <b>Всього</b>                                                     | <b>735 054</b>        | <b>1 079 193</b>                | <b>368 234</b>     | <b>710 959</b>                  |

З метою управління ризиком ліквідності Компанія здійснює щоденний моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Для управління ризиком ліквідності Компанія застосовує економічні та адміністративні інструменти. До економічних інструментів належать граничні процентні ставки за активними операціями та операціями залучення фондів для забезпечення діяльності з видачі кредитів. До адміністративних інструментів належать внутрішні ліміти щодо обмеження окремих видів операцій. Прийняття рішення щодо застосування економічних або адміністративних інструментів для цілей управління ризиком ліквідності є виключною прерогативою Кредитного комітету.

Завданням Кредитного комітету є організація комплексної системи управління активами та пасивами шляхом здійснення нагляду та управління різними видами ризику, визначення політики щодо лімітів і нормативів, планування і контролю за використанням коштів Компанії. Кредитний комітет виконує функції аналізу діяльності та визначає політику процесу управління активами та пасивами згідно зі стратегічними цілями і пріоритетами розвитку Компанії. Також компетенцією Кредитного комітету, як колегіального органу, є оцінка ризиків зміни у законодавстві, прогноз та розробка сценаріїв щодо коригування стратегії розвитку Компанії зважаючи на такі ризики.

### Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Компанії та рух грошових коштів не зазнають впливу коливань курсів обміну іноземних валют оскільки всі операції протягом 2020 та 2019 років Компанія здійснювала в гривнях.

### Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність. Компанія залучає позикові кошти на основі процентних ставок, що встановлюються окремо для кожної кредитної угоди з кожною з фінансових установ.

Процентний ризик виникає у випадках, коли фактичні або прогнозовані активи з визначеним строком погашення є більшими або меншими, ніж фактичні або прогнозовані зобов'язання з аналогічним строком погашення.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Якщо строки активів, що приносять процентний дохід, відрізнятимуться від строків зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чисті процентні доходи будуть збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління процентним ризиком, керівництво постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів, що приносять процентні доходи, і зобов'язань, по яких нараховуються процентні витрати.

Процентна маржа за активами та зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці керівництво змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, де зазначається нова процентна ставка.

У таблицях нижче показано середньозважені ефективні процентні ставки по активах, що приносять процентні доходи, та зобов'язаннях, по яких нараховуються процентні витрати.

Станом на 30 вересня 2020 року:

|                                       | Середньозважена<br>ефективна<br>процентна ставка, % | До 1 року      | 1-5 років      | Всього         |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>               |                                                     |                |                |                |
| Грошові кошти та їхні еквіваленти     | -                                                   | 16 231         | -              | 16 231         |
| Позики, надані клієнтам               | 58,12%                                              | 228 308        | 691 935        | 920 243        |
| Цінні папери                          | 0,01%                                               | 8 220          | -              | 8 220          |
| Інша дебіторська заборгованість       | -                                                   | 4 128          | -              | 4 128          |
| <b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>      | -                                                   | <b>256 887</b> | <b>691 935</b> | <b>948 822</b> |
| <b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>         |                                                     |                |                |                |
| Банківські кредити та позики отримані | 23,21%                                              | 57 000         | 234 620        | 291 620        |
| Цінні папери власного боргу           | 18,00%                                              |                | 415 035        | 415 035        |
| Зобов'язання з оренди                 | 11,76%                                              | 4 927          | 7 169          | 12 096         |
| Інші фінансові зобов'язання           | -                                                   | 55 077         | -              | 55 077         |
| <b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>  | -                                                   | <b>117 004</b> | <b>656 824</b> | <b>773 828</b> |
| <b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>                  |                                                     | <b>139 883</b> | <b>35 111</b>  | <b>174 994</b> |

**ЛІКВІДНОСТІ  
КУМУЛЯТИВНА ПОЗИЦІЯ  
ЛІКВІДНОСТІ**

**139 883**

**174 994**

**-**

Станом на 31 грудня 2019 року:

|                                        | Середньозважена<br>ефективна<br>процентна ставка, % | До 1 року      | 1-5 років      | Всього         |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>                |                                                     |                |                |                |
| Грошові кошти та їхні еквіваленти      | -                                                   | 7 530          | -              | 7 530          |
| Позики, надані клієнтам                | 59,76%                                              | 273 608        | 601 883        | 875 491        |
| Цінні папери                           | 0,01%                                               | 14 114         | -              | 14 114         |
| Інша дебіторська заборгованість        | -                                                   | 6 889          | -              | 6 889          |
| <b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>       | <b>-</b>                                            | <b>302 141</b> | <b>601 883</b> | <b>904 024</b> |
| <b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>          |                                                     |                |                |                |
| Банківські кредити та позики отримані  | 24,01%                                              | 58 772         | 225 520        | 284 292        |
| Цінні папери власного боргу            | 22,00%                                              | 100 000        | 275 000        | 375 000        |
| Зобов'язання з оренди                  | 18,58%                                              | 3 309          | 2 455          | 5 764          |
| Інші фінансові зобов'язання            | -                                                   | 60 795         | -              | 60 795         |
| <b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>   | <b>-</b>                                            | <b>222 876</b> | <b>502 975</b> | <b>725 851</b> |
| <b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ЛІКВІДНОСТІ</b>       |                                                     | <b>79 265</b>  | <b>98 908</b>  | <b>178 173</b> |
| <b>КУМУЛЯТИВНА ПОЗИЦІЯ ЛІКВІДНОСТІ</b> |                                                     | <b>79 265</b>  | <b>178 173</b> |                |

Компанія не має фінансових інструментів з плаваючими процентними ставками. Отже, зміна процентних ставок на звітну дату не вплинула б на прибуток або збиток.

**Операційний ризик**

Операційний ризик - це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Компанія не може усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Компанія може керувати такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

**9. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Станом на 30 вересня 2020 року та на 31 грудня 2019 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

|                               | 2020               |                      | 2019               |                      |
|-------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
|                               | Балансова вартість | Справедлива вартість | Балансова вартість | Справедлива вартість |
| <i>Фінансові активи</i>       |                    |                      |                    |                      |
| Поточні фінансові інвестиції  | 8 220              | 8 220                | 14 114             | 14 114               |
| Гроші та їх еквіваленти       | 16 231             | 16 231               | 7 530              | 7 530                |
| Позики, надані клієнтам       | 920 243            | 920 243              | 875 491            | 875 491              |
| Інші фінансові активи         | 4 128              | 4 128                | 6 889              | 6 889                |
| <i>Фінансові зобов'язання</i> |                    |                      |                    |                      |

|                                                                |         |         |         |         |
|----------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| Банківські кредити та позики                                   | 291 620 | 291 620 | 284 292 | 284 292 |
| Цінні папери власного боргу                                    | 415 035 | 415 035 | 375 000 | 375 000 |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 5 033   | 5 033   | 6 458   | 6 458   |
| Інші фінансові зобов'язання                                    | 47 639  | 47 639  | 60 795  | 60 795  |

### **Методи оцінки та припущення**

Нижче наведені методи та припущення, що використовувались при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображаються в даній фінансовій звітності за справедливою вартістю.

#### *Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості*

У випадку фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення за вимогою або тих, що мають короткий строк погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

#### *Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю*

Справедлива вартість фінансових зобов'язань з фіксованою процентною ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх початкового визнання з поточними ринковими ставками, встановленими для аналогічних фінансових інструментів.

Справедлива вартість котируваних боргових інструментів оцінюються на базі ринкових цін котирування. Для боргових фінансових інструментів, для яких ціни котирування недоступні, використовується метод дисконтування грошових потоків на основі кривої прибутковості по поточній процентній ставці з урахуванням часу, який залишився до погашення.

Вартість позик, наданих Компанією третім сторонам, вважалася справедливою вартістю на дату надання. Оскільки для цих активів не існує активного ринку, вони були оцінені з використанням моделі оцінки вартості. Ця модель оцінки вартості передбачає розрахунок майбутніх грошових потоків по кожній наданій позиці. Після цього майбутні грошові потоки по кожній позиці використовуються для розрахунку ефективного процента за відповідною позицією.

За оцінками керівництва, справедлива вартість станом на 30 вересня 2020 року розраховувалась шляхом дисконтування грошових потоків від наданих позик з використанням ефективного процента, розрахованого як середній ефективний процент для позик із аналогічними характеристиками ризику, деномінованих у тій же валюті та з подібними строками погашення, наданих Компанією у період близький до 30 вересня 2020 року.

Компанія відносить зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості. Протягом 2020 та 2019 року Компанія не переносила фінансові активи або зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2020, у результаті змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) визнано знецінення позик, наданих клієнтам на 69 383 тис. грн. (за аналогічний період 2019 року: 62 780 тис. грн.) (примітка 6.5) та дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів на 62 153 тис. грн. (за аналогічний період 2019 року: 52 679 тис. грн.), що зменшило прибуток Компанії за відповідні періоди на аналогічну суму.

## **10. Управління капіталом**

Компанія зареєстрована і діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України. Капітал Компанії включає накопичений капітал (нерозподілений прибуток та резервний капітал) і статутний капітал. Компанія підтримує розмір свого капіталу з метою виконання законодавчих вимог. Позики надані клієнтам повністю профінансовані джерелами кредитних установ та внесками Учасників.

Керівництво Компанії регулярно переглядає структуру капіталу. У процесі такого перегляду керівництво Компанії аналізує вартість капіталу та ризики, пов'язані з кожним класом капіталу. На основі рекомендацій керівництво Компанії проводить коригування структури капіталу шляхом внесків додаткового капіталу від своїх власників.

## **11. Умовні та контрактні зобов'язання**

### **11.1. Податкові ризики**

Система оподаткування в Україні все ще перебуває на відносно ранній стадії розвитку і характеризується великою кількістю податків, частими змінами, які можуть проводитися ретроспективно, неоднозначними тлумаченнями та непослідовним застосуванням на державному, регіональному та місцевому рівнях.

З точки зору податкового законодавства України, контролюючі органи мають період до трьох років, щоб знову звернутись до податкових декларацій для подальшого огляду, але в деяких випадках даний термін може бути подовжено. Зміни в податковій системі України можуть мати зворотну силу та впливати на раніше подані Компанією документи і перевірені податкові декларації.

Хоча керівництво Компанії вважає, що Компанія має достатньо засобів для покриття податкових зобов'язань, заснованих на своєму розумінні чинного податкового законодавства, існує ризик того, що податкові органи України можуть зайняти іншу позицію відносно спірних питань. Ця невизначеність обумовлює існування у Компанії ризику того, що можуть бути донараховані податки, пені та штрафи, які можуть бути суттєвими.

### **11.2. Юридичні питання**

У ході звичайної діяльності Компанія виступає стороною судових позовів і претензій. На думку керівництва ймовірні зобов'язання (при їх наявності), що виникають в результаті таких позовів або претензій не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Компанії в майбутньому.

## **12. Події після звітного періоду**

2 жовтня 2020 року було реалізовано акції ПрАТ «ДЕЗ№20ЦА» у кількості 54 802 022 шт. загальною вартістю 8 494 тис.грн.

Жодних інших подій, які б вимагали розкриття у цій фінансовій звітності, протягом періоду між звітною датою та датою затвердження цієї фінансової звітності до випуску не відбулося.

## **13. Затвердження звітності**

Фінансову звітність станом на 30 вересня 2020 року та за звітний період, що закінчився на зазначену дату, затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «Фінансова Компанія «Центр Фінансових Рішень» 21 жовтня 2020 року.

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 30 вересня 2020 р.**

| <b>Актив</b>                                                                                            | <b>Код<br/>рядка</b> | <b>На початок<br/>звітного періоду</b> | <b>На кінець<br/>звітного періоду</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>1</b>                                                                                                | <b>2</b>             | <b>3</b>                               | <b>4</b>                              |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                                                             |                      |                                        |                                       |
| Нематеріальні активи                                                                                    | 1000                 | 2 228                                  | 2 024                                 |
| первісна вартість                                                                                       | 1001                 | 5 990                                  | 6 344                                 |
| накопичена амортизація                                                                                  | 1002                 | 3 762                                  | 4 320                                 |
| Незавершені капітальні інвестиції                                                                       | 1005                 | -                                      | -                                     |
| Основні засоби                                                                                          | 1010                 | 6 395                                  | 14 318                                |
| первісна вартість                                                                                       | 1011                 | 12 623                                 | 22 013                                |
| знос                                                                                                    | 1012                 | 6 228                                  | 7 695                                 |
| Інвестиційна нерухомість                                                                                | 1015                 | -                                      | -                                     |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості                                                             | 1016                 | -                                      | -                                     |
| знос інвестиційної нерухомості                                                                          | 1017                 | -                                      | -                                     |
| Довгострокові біологічні активи                                                                         | 1020                 | -                                      | -                                     |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів                                                    | 1021                 | -                                      | -                                     |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів                                               | 1022                 | -                                      | -                                     |
| Довгострокові фінансові інвестиції:<br>які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030                 | -                                      | -                                     |
| інші фінансові інвестиції                                                                               | 1035                 | -                                      | -                                     |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                                                                | 1040                 | 601 883                                | 691 935                               |
| Відстрочені податкові активи                                                                            | 1045                 | -                                      | -                                     |
| Гудвіл                                                                                                  | 1050                 | -                                      | -                                     |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                                                         | 1060                 | -                                      | -                                     |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах                                             | 1065                 | -                                      | -                                     |
| Інші необоротні активи                                                                                  | 1090                 | -                                      | -                                     |
| <b>Усього за розділом I</b>                                                                             | <b>1095</b>          | <b>610 506</b>                         | <b>708 277</b>                        |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                                                              |                      |                                        |                                       |
| Запаси                                                                                                  | 1100                 | 30                                     | 109                                   |
| Виробничі запаси                                                                                        | 1101                 |                                        |                                       |
| Незавершене виробництво                                                                                 | 1102                 | -                                      | -                                     |
| Готова продукція                                                                                        | 1103                 | -                                      | -                                     |
| Товари                                                                                                  | 1104                 | -                                      | -                                     |
| Поточні біологічні активи                                                                               | 1110                 | -                                      | -                                     |
| Депозити перестрахування                                                                                | 1115                 | -                                      | -                                     |
| Векселі одержані                                                                                        | 1120                 | -                                      | -                                     |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги                                        | 1125                 | 260 739                                | 212 896                               |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:<br>за виданими авансами                                     | 1130                 | -                                      | -                                     |
| з бюджетом                                                                                              | 1135                 | 19                                     | 13                                    |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                      | 1136                 | -                                      | -                                     |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів                                        | 1140                 | 12 868                                 | 15 412                                |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків                                    | 1145                 | -                                      | -                                     |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                                                 | 1155                 | 6 889                                  | 4 128                                 |

|                                                                         |             |                |                |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|----------------|
| Поточні фінансові інвестиції                                            | 1160        | 14 114         | 8 220          |
| Гроші та їх еквіваленти                                                 | 1165        | 7 530          | 16 231         |
| Готівка                                                                 | 1166        | -              | -              |
| Рахунки в банках                                                        | 1167        | 42             | 501            |
| Витрати майбутніх періодів                                              | 1170        | -              | -              |
| Частка перестраховика у страхових резервах                              | 1180        | -              | -              |
| у тому числі в:                                                         | 1181        | -              | -              |
| резервах довгострокових зобов'язань                                     | 1182        | -              | -              |
| резервах збитків або резервах належних виплат                           | 1183        | -              | -              |
| резервах незароблених премій                                            | 1184        | -              | -              |
| інших страхових резервах                                                | 1190        | -              | -              |
| Інші оборотні активи                                                    | 1190        | -              | -              |
| <b>Усього за розділом II</b>                                            | <b>1195</b> | <b>302 190</b> | <b>257 009</b> |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | <b>1200</b> | -              | -              |
| <b>Баланс</b>                                                           | <b>1300</b> | <b>912 696</b> | <b>965 286</b> |

| Пасив                                                | Код<br>рядка | На початок<br>звітної періоду | На кінець<br>звітної періоду |
|------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------|------------------------------|
| 1                                                    | 2            | 3                             | 4                            |
| <b>I. Власний капітал</b>                            |              |                               |                              |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                     | 1400         | 145 000                       | 145 000                      |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу      | 1401         | -                             | -                            |
| Капітал у дооцінках                                  | 1405         | -                             | -                            |
| Додатковий капітал                                   | 1410         | -                             | -                            |
| Емісійний дохід                                      | 1411         | -                             | -                            |
| Накопичені курсові різниці                           | 1412         | -                             | -                            |
| Резервний капітал                                    | 1415         | 2 483                         | 2 483                        |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)          | 1420         | 30 159                        | 41 052                       |
| Неоплачений капітал                                  | 1425         | -                             | -                            |
| Вилучений капітал                                    | 1430         | -                             | -                            |
| Інші резерви                                         | 1435         | -                             | -                            |
| <b>Усього за розділом I</b>                          | <b>1495</b>  | <b>177 642</b>                | <b>188 535</b>               |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b> |              |                               |                              |
| Відстрочені податкові зобов'язання                   | 1500         | -                             | -                            |
| Пенсійні зобов'язання                                | 1505         | -                             | -                            |
| Довгострокові кредити банків                         | 1510         | 225 520                       | 234 620                      |
| Інші довгострокові зобов'язання                      | 1515         | 277 455                       | 422 204                      |
| Довгострокові забезпечення                           | 1520         | -                             | -                            |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу          | 1521         | -                             | -                            |
| Цільове фінансування                                 | 1525         | -                             | -                            |
| Благодійна допомога                                  | 1526         | -                             | -                            |
| Страхові резерви                                     | 1530         | -                             | -                            |
| у тому числі:                                        | 1531         | -                             | -                            |
| резерв довгострокових зобов'язань                    | 1532         | -                             | -                            |
| резерв збитків або резерв належних виплат            | 1533         | -                             | -                            |
| резерв незароблених премій                           | 1534         | -                             | -                            |
| інші страхові резерви                                | 1535         | -                             | -                            |
| Інвестиційні контракти                               | 1540         | -                             | -                            |
| Призовий фонд                                        | 1545         | -                             | -                            |
| Резерв на виплату джек-поту                          | 1545         | -                             | -                            |
| <b>Усього за розділом II</b>                         | <b>1595</b>  | <b>502 975</b>                | <b>656 824</b>               |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>      |              |                               |                              |
| Короткострокові кредити банків                       | 1600         | 58 772                        | 57 000                       |
| Векселі видані                                       | 1605         | -                             | -                            |

|                                                                                                          |             |                |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|----------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за:<br>довгостроковими зобов'язаннями                                | 1610        | 103 309        | 4 927          |
| товари, роботи, послуги                                                                                  | 1615        | 6 458          | 5 328          |
| розрахунками з бюджетом                                                                                  | 1620        | 399            | 2 110          |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                       | 1621        | 399            | 2 110          |
| розрахунками зі страхування                                                                              | 1625        | -              | -              |
| розрахунками з оплати праці                                                                              | 1630        | -              | -              |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами                                               | 1635        | -              | -              |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками                                         | 1640        |                |                |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків                                            | 1645        | -              | -              |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю                                              | 1650        | -              | -              |
| Поточні забезпечення                                                                                     | 1660        | 2 346          | 2 923          |
| Доходи майбутніх періодів                                                                                | 1665        | -              | -              |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                         | 1670        | -              | -              |
| Інші поточні зобов'язання                                                                                | 1690        | 60 795         | 47 639         |
| <b>Усього за розділом III</b>                                                                            | <b>1695</b> | <b>232 079</b> | <b>119 927</b> |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | <b>1700</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>                                           | <b>1800</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>Баланс</b>                                                                                            | <b>1900</b> | <b>912 696</b> | <b>965 286</b> |

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за 9 місяців 2020 р.

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

| Стаття                                                                                | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                                     | 2         | 3                 | 4                                       |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 2000      | 379 821           | 363 652                                 |
| Чисті зароблені страхові премії                                                       | 2010      | -                 | -                                       |
| Премії підписані, валова сума                                                         | 2011      | -                 | -                                       |
| Премії, передані у перестраховування                                                  | 2012      | -                 | -                                       |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума                                        | 2013      | -                 | -                                       |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2014      | -                 | -                                       |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2050      | (171 678)         | (178 244)                               |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                         | 2070      | -                 | -                                       |
| <b>Валовий :</b>                                                                      |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2090      | 208 143           | 185 408                                 |
| збиток                                                                                | 2095      | -                 | -                                       |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                       | 2105      | -                 | -                                       |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                    | 2110      | -                 | -                                       |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума                                           | 2111      | -                 | -                                       |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                               | 2112      | -                 | -                                       |
| Інші операційні доходи                                                                | 2120      | 176 829           | 107 617                                 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю             | 2121      | -                 | -                                       |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції                     | 2122      | -                 | -                                       |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування                          | 2123      | -                 | -                                       |
| Адміністративні витрати                                                               | 2130      | (73 799)          | (77 649)                                |
| Витрати на збут                                                                       | 2150      | -                 | -                                       |
| Інші операційні витрати                                                               | 2180      | (298 021)         | (210 108)                               |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           | 2181      | -                 | -                                       |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182      | -                 | -                                       |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                               |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2190      | 13 152            | 5 268                                   |
| збиток                                                                                | 2195      | -                 | -                                       |
| Доход від участі в капіталі                                                           | 2200      | -                 | -                                       |
| Інші фінансові доходи                                                                 | 2220      | 19                | 1 001                                   |
| Інші доходи                                                                           | 2240      | 11 467            | 25 300                                  |
| Дохід від благодійної допомоги                                                        | 2241      | -                 | -                                       |
| Фінансові витрати                                                                     | 2250      | (1 247)           | (1 049)                                 |
| Втрати від участі в капіталі                                                          | 2255      | -                 | -                                       |
| Інші витрати                                                                          | 2270      | (10 106)          | (23 340)                                |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                             | 2275      | -                 | -                                       |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                                         |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2290      | 13 285            | 7 180                                   |
| збиток                                                                                | 2295      | -                 | -                                       |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                                                 | 2300      | (2 392)           | (1 290)                                 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування                       | 2305      | -                 | -                                       |

|                                     |      |        |       |
|-------------------------------------|------|--------|-------|
| <b>Чистий фінансовий результат:</b> |      |        |       |
| прибуток                            | 2350 | 10 893 | 5 890 |
| збиток                              | 2355 | -      | -     |

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Найменування показника                                              | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                   | 2           | 3                 | 4                                       |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                               | 2400        | -                 | -                                       |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                           | 2405        | -                 | -                                       |
| Накопичені курсові різниці                                          | 2410        | -                 | -                                       |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415        | -                 | -                                       |
| Інший сукупний дохід                                                | 2445        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | -                 | -                                       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | -                 | -                                       |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | <b>10 893</b>     | <b>5 890</b>                            |

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Найменування показника           | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 376               | 273                                     |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 27 832            | 23 272                                  |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 5 144             | 4 768                                   |
| Амортизація                      | 2515        | 6 177             | 3 434                                   |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 332 291           | 256 010                                 |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>371 820</b>    | <b>287 757</b>                          |

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| Назва статті                                               | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                          | 2         | 3                 | 4                                       |
| Середньорічна кількість простих акцій                      | 2600      | -                 | -                                       |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій          | 2605      | -                 | -                                       |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію              | 2610      | -                 | -                                       |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615      | -                 | -                                       |
| Дивіденди на одну просту акцію                             | 2650      | -                 | -                                       |

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 9 місяців 2020 р.**

| Стаття                                                             | Код<br>рядк<br>а | За звітний період | За аналогічний<br>період<br>попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-----------------------------------------------|
| 1                                                                  | 2                | 3                 | 4                                             |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>           |                  |                   |                                               |
| Надходження від:                                                   |                  |                   |                                               |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                      | 3000             | 297 173           | 297 594                                       |
| Повернення податків і зборів                                       | 3005             | -                 | -                                             |
| у тому числі податку на додану вартість                            | 3006             | -                 | -                                             |
| Цільового фінансування                                             | 3010             | -                 | -                                             |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                        | 3011             | -                 | -                                             |
| Надходження авансів від покупців і замовників                      | 3015             | -                 | -                                             |
| Надходження від повернення авансів                                 | 3020             | -                 | -                                             |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025             | -                 | -                                             |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                | 3035             | 6 569             | 12 130                                        |
| Надходження від операційної оренди                                 | 3040             | -                 | -                                             |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород             | 3045             | -                 | -                                             |
| Надходження від страхових премій                                   | 3050             | -                 | -                                             |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                | 3055             | 647 230           | 702 613                                       |
| Інші надходження                                                   | 3095             | 555 619           | 596 491                                       |
| Витрачання на оплату:                                              |                  |                   |                                               |
| Товарів (робіт, послуг)                                            | 3100             | (94 655)          | (118 032)                                     |
| Праці                                                              | 3105             | (22 115)          | (18 929)                                      |
| Відрахувань на соціальні заходи                                    | 3110             | (5 079)           | (4 804)                                       |
| Зобов'язань із податків і зборів                                   | 3115             | (6 089)           | (5 570)                                       |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток             | 3116             | (681)             | (1 041)                                       |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість      | 3117             | -                 | -                                             |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         | 3118             | (5 408)           | (4 529)                                       |
| Витрачання на оплату авансів                                       | 3135             | -                 | -                                             |
| Витрачання на оплату повернення авансів                            | 3140             | -                 | -                                             |
| Витрачання на оплату цільових внесків                              | 3145             | -                 | -                                             |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами         | 3150             | -                 | -                                             |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                     | 3155             | (1 311 753)       | (1 403 994)                                   |
| Інші витрачання                                                    | 3190             | (1 872)           | (18 158)                                      |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                | <b>3195</b>      | <b>65 028</b>     | <b>39 341</b>                                 |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>        |                  |                   |                                               |
| Надходження від реалізації:                                        |                  |                   |                                               |
| фінансових інвестицій                                              | 3200             | 6 090             | 23 000                                        |
| необоротних активів                                                | 3205             | -                 | -                                             |
| Надходження від отриманих:                                         |                  |                   |                                               |
| відсотків                                                          | 3215             | -                 | -                                             |

|                                                                                |             |                |                |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|----------------|
| дивідендів                                                                     | 3220        | -              | -              |
| Надходження від деривативів                                                    | 3225        | -              | -              |
| Надходження від погашення позик                                                | 3230        | -              | -              |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235        | -              | -              |
| Інші надходження                                                               | 3250        | -              | -              |
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій                                 | 3255        | -              | -              |
| необоротних активів                                                            | 3260        | (1 358)        | (579)          |
| Виплати за деривативами                                                        | 3270        | -              | -              |
| Витрачання на надання позик                                                    | 3275        | -              | -              |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280        | -              | -              |
| Інші платежі                                                                   | 3290        | -              | -              |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                          | <b>3295</b> | <b>4 732</b>   | <b>22 421</b>  |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                      |             |                |                |
| Надходження від:                                                               |             |                |                |
| Власного капіталу                                                              | 3300        | -              | -              |
| Отримання позик                                                                | 3305        | 224 874        | 274 180        |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві                       | 3310        | -              | -              |
| Інші надходження                                                               | 3340        | -              | -              |
| Витрачання на:                                                                 |             |                |                |
| Викуп власних акцій                                                            | 3345        | -              | -              |
| Погашення позик                                                                | 3350        | (176 681)      | (228 600)      |
| Сплату дивідендів                                                              | 3355        | -              | -              |
| Витрачання на сплату відсотків                                                 | 3360        | (109 252)      | (108 062)      |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди                        | 3365        | -              | -              |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві                       | 3370        | -              | -              |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах        | 3375        | -              | -              |
| Інші платежі                                                                   | 3390        | -              | -              |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                             | <b>3395</b> | <b>-61 059</b> | <b>-62 482</b> |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                            | <b>3400</b> | <b>8 701</b>   | <b>-720</b>    |
| Залишок коштів на початок року                                                 | 3405        | 7 530          | 5 395          |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                  | 3410        | -              | -              |
| Залишок коштів на кінець року                                                  | 3415        | 16 231         | 4 675          |

**Звіт про власний капітал  
за 9 місяців 2020 р.**

| Стаття                                                                | Код<br>рядка | Зареєст-<br>рований<br>(пайови<br>й)<br>капітал | Капіт<br>ал у<br>дооцін<br>ках | Додат<br>ко-<br>вий<br>капіт<br>ал | Резерв-<br>ний<br>капітал | Нерозподі-<br>лений<br>прибуток<br>(непокри-<br>тий<br>збиток) | Неопл<br>а-<br>чений<br>капіта<br>л | Вилу<br>че-<br>ний<br>капіт<br>ал | Всього         |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| 1                                                                     | 2            | 3                                               | 4                              | 5                                  | 6                         | 7                                                              | 8                                   | 9                                 | 10             |
| <b>Залишок на початок року</b>                                        | <b>4000</b>  | 145 000                                         | -                              | -                                  | 2 483                     | 30 159                                                         | -                                   | -                                 | 177 642        |
| <b>Коригування :</b>                                                  |              |                                                 |                                |                                    |                           |                                                                |                                     |                                   |                |
| Зміна облікової політики                                              | 4005         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| Виправлення помилок                                                   | 4010         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| Інші зміни                                                            | 4090         |                                                 |                                |                                    |                           |                                                                |                                     |                                   |                |
| <b>Скоригований залишок на початок року</b>                           | <b>4095</b>  | <b>145 000</b>                                  | -                              | -                                  | <b>2 483</b>              | <b>30 159</b>                                                  | -                                   | -                                 | <b>177 642</b> |
| <b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>                     | <b>4100</b>  | -                                               | -                              | -                                  | -                         | <b>10 893</b>                                                  | -                                   | -                                 | <b>10 893</b>  |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>                         | <b>4110</b>  | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                                 | 4111         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                             | 4112         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| Накопичені курсові різниці                                            | 4113         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств    | 4114         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| Інший сукупний дохід                                                  | 4116         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| <b>Розподіл прибутку :</b>                                            |              |                                                 |                                |                                    |                           |                                                                |                                     |                                   |                |
| Виплати власникам (дивіденди)                                         | 4200         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів      | 4220         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                       | 4225         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| <b>Внески учасників:</b>                                              |              |                                                 |                                |                                    |                           |                                                                |                                     |                                   |                |
| Внески до капіталу                                                    | 4240         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| Погашення заборгованості з капіталу                                   | 4245         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| <b>Вилучення капіталу:</b>                                            |              |                                                 |                                |                                    |                           |                                                                |                                     |                                   |                |
| Викуп акцій (часток)                                                  | 4260         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)                                  | 4265         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| Анулювання викуплених акцій (часток)                                  | 4270         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| Вилучення частки в капіталі                                           | 4275         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| Зменшення номінальної вартості акцій                                  | 4280         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| Інші зміни в капіталі                                                 | 4290         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві  | 4291         | -                                               | -                              | -                                  | -                         | -                                                              | -                                   | -                                 | -              |
| <b>Разом змін в капіталі</b>                                          | <b>4295</b>  | -                                               | -                              | -                                  | -                         | <b>10 893</b>                                                  | -                                   | -                                 | <b>10 893</b>  |
| <b>Залишок на кінець року</b>                                         | <b>4300</b>  | <b>145 000</b>                                  | -                              | -                                  | <b>2 483</b>              | <b>41 052</b>                                                  | -                                   | -                                 | <b>188 535</b> |

Голова Загальних зборів учасників

Білоног О.

Генеральний директор  
ТОВ «ФК «ЦФР»

Моложава О.М.



Простимулювано, пропонуємо  
скупити відбитком печатки емітента  
111 (сто одиннадцять) акцій

Генеральний директор ТОВ «ФК ЦФР»

/Моложава О.І./

